



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
COMERCIALES**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA-C.P.A**

**TÍTULO**

**SISTEMA CONTABLE AUTOMATIZADO PARA MICROEMPRESAS  
DEL CANTÓN MILAGRO**

**AUTORAS:**

**ORTIZ MONTIEL KEYLA ELIANA**

**TOCA ROMERO PAMELA ALEXANDRA**

**MILAGRO, JULIO 2012**

**ECUADOR**

## **CERTIFICADO DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro.

### **CERTIFICO:**

Por la presente hago constar que he analizado el proyecto de Grado con el Tema **“SISTEMA CONTABLE AUTOMATIZADO PARA MICROEMPRESAS DEL CANTÓN MILAGRO”**, presentado por las egresadas Keyla Eliana Ortiz Montiel y Pamela Alexandra Toca Romero, para optar al título de **Ingeniería en Contaduría Pública y auditoría – C.P.A.** y que acepto tutoriar a las estudiantes, durante la etapa del desarrollo del trabajo hasta su presentación, evaluación y sustentación.

Milagro, a los 04 días del mes de Julio del 2012.

---

Lcdo. Manuel E. Suasnabas Sánchez

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Nosotras, Keyla Eliana Ortiz Montiel y Pamela Alexandra Toca Romero, por medio de la presente declaramos ante el Consejo Directivo de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro, que el trabajo presentado “**Sistema Contable Automatizado para Microempresas del Cantón Milagro**”, es de nuestra propia autoría, no contiene material escrito por otra persona, salvo el que está referenciado debidamente en el texto; parte del presente documento o en su totalidad no ha sido aceptado para el otorgamiento de cualquier otro Título o Grado de una Institución nacional o extranjera.

Milagro, a los 04 días del mes de Julio del 2012.

---

ORTIZ MONTIEL KEYLA ELIANA  
C.I 0927319327

---

TOCA ROMERO PAMELA ALEXANDRA  
C.I 0927317198

## **CERTIFICACIÓN DE LA DEFENSA**

EL TRIBUNAL CALIFICADOR previo a la obtención del título de INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA - C.P.A. otorga al presente proyecto de investigación las siguientes calificaciones:

<b>MEMORIA CIENTÍFICA</b>	<b>[ ]</b>
<b>DEFENSA ORAL</b>	<b>[ ]</b>
<b>TOTAL</b>	<b>[ ]</b>
<b>EQUIVALENTE</b>	<b>[ ]</b>

---

**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL**

---

**PROFESOR DELEGADO**

---

**PROFESOR SECRETARIO**

## **DEDICATORIA**

Es menester dedicar este trabajo a mi Dios todopoderoso por la fuerza, vida y salud que me ha dado en cada etapa de mi vida.

A mis padres quienes desde mi niñez son mí pilar, mi ejemplo e inspiración.

A cada uno de mis catedráticos porque mi formación académica se la debo a ellos.

**ORTIZ MONTIEL KEYLA ELIANA**

## **DEDICATORIA**

Esta tesis va dedicada a mi Dios por darme salud y vida para poder culminar mi carrera, por permitirme estar donde estoy.

A mis padres por apoyarme y estar conmigo en las buenas y en las malas, por saber comprenderme y darme ánimos en los momentos tristes de mi vida.

También va dedicada a mi amado hijo por ser el orgullo de mi vida por ser la personita que ha llenado mi vida de felicidad, a mi esposo por su cariño, paciencia y colaboración, por estar en los momentos que más he necesitado.

**TOCA ROMERO PAMELA ALEXANDRA**

## **AGRADECIMIENTO**

Expreso mi gratitud a Dios, porque me ha dado vida, su protección, inteligencia, salud, y fortaleza para así llegar a este punto de mi vida y poder culminar mi carrera universitaria.

A mis padres por su apoyo incondicional en todo momento, su comprensión, su amor, sus consejos, porque cada palabra que sale de sus corazones me ha llevado a ser una persona de bien y llegar a donde estoy.

A mis dos hermanos porque de una u otra manera me han apoyado.

A mi tutor Lcdo. Manuel Suasnabas, por su paciencia, y dedicación para con nuestro trabajo.

A mi familia y amigos, quienes me apoyaron moralmente demostrando su buen corazón.

A mis catedráticos quienes en mi etapa universitaria siempre estuvieron dispuestos a guiarme en mi preparación como profesional.

**ORTIZ MONTIEL KEYLA ELIANA**

# **AGRADECIMIENTO**

A Dios por darme las fuerzas necesarias para poder seguir adelante permitiéndome llegar a la culminación de mi carrera universitaria. A mis padres por su amor, paciencia, comprensión y apoyo incondicional por los consejos que me brindaron para guiarme por un camino justo. A mi hijo por ser la razón de que yo siga adelante luchando por un futuro mejor para todos. A mi esposo por estar presente en los momentos que eh necesitado, por su comprensión y apoyo incondicional.

**TOCA ROMERO PAMELA ALEXANDRA**



## CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Máster

Jaime Orozco Hernández

RECTOR DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

Presente.

Mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedemos a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor del Trabajo realizado como requisito previo para la obtención de nuestro Título de Tercer Nivel, cuyo tema fue “**SISTEMA CONTABLE PARA MICROEMPRESAS DEL CANTÓN MIILAGRO**”, y que corresponde a la Unidad Académica de Ciencias de Ciencias Administrativas y Comerciales.

Milagro, 04 de Julio del 2012

---

ORTIZ MONTIEL KEYLA ELIANA  
C.I. 0927319327

---

TOCA ROMERO PAMELA ALEXANDRA  
C.I. 0927317198

## INDICE GENERAL

Página de carátula o portada.....	i
Página de la constancia de aprobación por el tutor.....	ii
Página de declaración de autoría de la investigación.....	iii
Certificación de la Defensa (calificación).....	iv
Página de dedicatoria.....	v
Página de agradecimiento.....	vii
Página de Cesión de Derechos de Autor.....	ix
Índice General.....	x
Índice de Cuadros.....	xv
Índice de Figuras.....	xvii
Resumen.....	xxi
Abstract.....	xxii
INTRODUCCIÓN.....	1

### **CAPITULO I**

<b>EL PROBLEMA.....</b>	<b>3</b>
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
1.1.1 Problematización.....	3
1.1.2 Delimitación del problema.....	5

1.1.3	Formulación del problema.....	5
1.1.4	Sistematización del problema.....	5
1.1.5	Determinación del tema .....	5
1.2	OBJETIVOS.....	6
1.2.1	Objetivo General.....	6
1.2.2	Objetivos Específicos.....	6
1.3	JUSTIFICACIÓN.....	6

## **CAPÍTULO II**

	<b>MARCO REFERENCIAL.....</b>	<b>8</b>
2.1	MARCO TEÓRICO.....	8
2.1.1	Antecedentes Históricos.....	8
2.1.2	Antecedentes Referenciales.....	8
2.1.3	Fundamentación.....	11
2.2	MARCO LEGAL.....	15
2.3	MARCO CONCEPTUAL.....	17
2.4	HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	28
2.4.1	Hipótesis General.....	28
2.4.2	Hipótesis Particulares.....	29
2.4.3	Declaración de Variables.....	29

2.4.4 Operacionalización de las Variables.....	30
--	----

### **CAPITULO III**

<b>MARCO METODOLÓGICO.....</b>	<b>31</b>
--------------------------------	-----------

#### 3.1 TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN Y

SU PRESPECTIVA GENERAL.....	31
-----------------------------	----

#### 3.2 LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA .....

3.2.1 Características de la población.....	32
--	----

3.2.2 Delimitación de la población.....	32
---	----

3.2.3 Tipo de muestra .....	33
-----------------------------	----

3.2.4 Tamaño de la muestra .....	33
----------------------------------	----

3.2.5 Proceso de selección .....	34
----------------------------------	----

#### 3.3 LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS.....

3.3.1 Métodos teóricos.....	34
-----------------------------	----

3.3.2 Métodos empíricos.....	37
------------------------------	----

3.3.3 Técnicas e instrumentos.....	37
------------------------------------	----

#### 3.4 PROCESAMIENTO ESTADÍSTICO DE

LA INFORMACIÓN.....	37
---------------------	----

## **CAPITULO IV**

<b>ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....</b>	<b>39</b>
4.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL.....	39
4.2 ANÁLISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN, TENDENCIA Y PERSPECTIVAS.....	39
4.3 RESULTADOS .....	41
4.4 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS.....	51

## **CAPITULO V**

<b>PROPUESTA .....</b>	<b>52</b>
5.1 TEMA.....	52
5.2 FUNDAMENTACIÓN.....	52
5.3 JUSTIFICACIÓN.....	54
5.4 OBJETIVOS.....	54
5.5 UBICACIÓN.....	55
5.6 ESTUDIO DE FACTIBILIDAD .....	55
5.7 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA.....	63
5.7.1 Actividades.....	63
5.7.2 Recursos, análisis financiero.....	108
5.7.3 Impacto.....	122
5.7.4 Cronograma.....	124

5.7.5 Lineamiento para evaluar la propuesta.....	124
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>125</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>126</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>127</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>130</b>

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>Cuadro 1.</b> Operacionalización de las variables.....	30
<b>Cuadro 2.</b> Porcentaje representativo por actividad económica de las microempresas.....	32
<b>Cuadro 3.</b> Número de encuestas por actividad económica.....	34
<b>Cuadro 4.</b> Utilización de procesos contables.....	40
<b>Cuadro 5.</b> Influencia de la contabilidad manual en el mejoramiento del negocio.....	41
<b>Cuadro 6.</b> Conocimiento de Procesos Contables Automatizados.....	42
<b>Cuadro 7.</b> Implementación de Sistema Contable Automatizado para mejorar el control.....	43
<b>Cuadro 8.</b> Inversión para automatizar el Proceso Contable.....	44
<b>Cuadro 9.</b> Influencia de la Mala planificación contable en las pérdidas financieras.....	45
<b>Cuadro 10.</b> Grado de incertidumbre por desconocimiento de estados financieros.....	46
<b>Cuadro 11.</b> Impartición de seminarios a Microempresarios para su actualización.....	47
<b>Cuadro 12.</b> El poseer conocimientos Contables ayudará al desarrollo del negocio.....	48
<b>Cuadro 13.</b> Utilización de Sistemas Contables Automatizados como ayuda para ser más competitivo.....	49
<b>Cuadro 14.</b> Formato para el registro de ventas según el sri.....	57
<b>Cuadro 15.</b> Plazos para presentar las declaraciones y pagar los Impuestos .....	57
<b>Cuadro 16.</b> Requisitos de inscripción ruc de personas naturales.....	59
<b>Cuadro 17.</b> Presupuesto Inicial.....	61
<b>Cuadro 18.</b> Precios de sistemas contables para microempresas.....	105

<b>Cuadro 19.</b> Variables.....	107
<b>Cuadro 20.</b> Depreciación de activos fijos.....	107
<b>Cuadro 21.</b> Inversión en activos fijos.....	108
<b>Cuadro 22.</b> Gastos administrativos.....	109
<b>Cuadro 23.</b> Gastos generales.....	110
<b>Cuadro 24.</b> Costos de ventas y gastos para el Flujo de caja.....	111
<b>Cuadro 25.</b> Costo de ventas.....	112
<b>Cuadro 26.</b> Presupuesto de ingresos.....	113
<b>Cuadro 27.</b> Inversión del proyecto.....	114
<b>Cuadro 28.</b> Financiación del proyecto.....	114
<b>Cuadro 29.</b> Tasa anual de interés por préstamo.....	115
<b>Cuadro 30.</b> Amortización mensual del préstamo.....	115
<b>Cuadro 31.</b> Tasa anual de interés por préstamo.....	116
<b>Cuadro 32.</b> Estado de pérdidas y ganancias.....	116
<b>Cuadro 33.</b> Flujo de caja.....	117
<b>Cuadro 34.</b> Tasa de descuento VAN.....	118
<b>Cuadro 35.</b> Tasa Interna de Retorno TIR.....	118
<b>Cuadro 36.</b> Balance general.....	119
<b>Cuadro 37.</b> Cronograma.....	122



## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Utilización de procesos contables.....	40
<b>Figura 2.</b> Influencia de la contabilidad manual en el mejoramiento del negocio.....	41
<b>Figura 3.</b> Conocimiento de Procesos Contables Automatizados.....	42
<b>Figura 4.</b> Implementación de Sistema Contable Automatizado para mejorar el control.....	43
<b>Figura 5.</b> Inversión para automatizar el Proceso Contable.....	44
<b>Figura 6.</b> Influencia de la Mala planificación contable en las pérdidas financieras.....	45
<b>Figura 7.</b> Grado de incertidumbre por desconocimiento de estados financieros.....	46
<b>Figura 8.</b> Impartición de seminarios a Microempresarios para su actualización.....	47
<b>Figura 9.</b> El poseer conocimientos Contables ayudará al desarrollo del negocio.....	48
<b>Figura 10.</b> Utilización de Sistemas Contables Automatizados como ayuda para ser más competitivo.....	49
<b>Figura 11.</b> Croquis.....	54
<b>Figura 12.</b> Módulo contable-Plan de cuentas sistema contable TMAX 1000.....	63
<b>Figura 13.</b> Módulo de Tesorería sistema contable TMAX 1000.....	64
<b>Figura 14.</b> Módulo de ventas – facturación, sistema contable TMAX 1000.....	65

<b>Figura 15.</b> Módulos de compras y pagos, sistema contable TMAX	
1000.....	66
<b>Figura 16.</b> Módulo de cuentas por cobrar, sistema contable TMAX	
1000.....	67
<b>Figura 17.</b> Módulos de cuentas Inventarios, sistema contable TMAX 1000.....	68
<b>Figura 18.</b> Módulo de Cuentas Activos Fijos sistema contable TMAX	
1000.....	69
<b>Figura 19.</b> Módulo de remuneraciones - Nómina, sistema contable TMAX	
1000.....	70
<b>Figura 20.</b> Módulos de Contabilidad, sistema contable FÉNIX.....	73
<b>Figura 21.</b> Módulo de caja, sistema contable FÉNIX.....	74
<b>Figura 22.</b> Módulo de caja- cuadro de caja, sistema contable FÉNIX.....	74
<b>Figura 23.</b> Módulo de caja- flujo de efectivo, sistema contable FÉNIX.....	75
<b>Figura 24.</b> Módulo de bancos, sistema contable FÉNIX.....	76
<b>Figura 25.</b> Módulo de inventarios, sistema contable FÉNIX.....	78
<b>Figura 26.</b> Módulo de inventarios- Salida de artículos, sistema contable FÉNIX....	79
<b>Figura 27.</b> Módulos de Compras y cuentas por pagar, sistema contable FÉNIX.....	81
<b>Figura 28.</b> Módulo de facturación y cuentas por cobrar- Formulario de clientes, sistema contable FÉNIX.....	84
<b>Figura 29.</b> Módulo de facturación y cuentas por cobrar-Facturas/Devoluciones, sistema contable FÉNIX.....	84

<b>Figura 30.</b> Módulo de facturación y cuentas por cobrar-anexos transaccionales y Retornos en la fuente de impuestos a la renta por otros conceptos, sistema contable FÉNIX.....	85
<b>Figura 31.</b> Módulo de Nómina-Pantalla de datos de empleados, sistema contable FÉNIX.....	86
<b>Figura 32.</b> Módulos de Nómina- Pantalla de cálculo del rol de pagos, sistema contable FÉNIX.....	86
<b>Figura 33.</b> Módulo de contabilidad, sistema contable MQR.....	87
<b>Figura 34.</b> Módulo de contabilidad facturación y cuentas por cobrar- Formulario de clientes, sistema contable MQR.....	88
<b>Figura 35.</b> Módulo de Activo Fijo- Pantalla de inicio, sistema contable MQR.....	88
<b>Figura 36.</b> Módulo de Activo fijo, sistema contable MQR.....	89
<b>Figura 37.</b> Módulo de facturación, sistema contable MQR.....	90
<b>Figura 38.</b> Módulo de facturación- Ingreso de datos a factura, sistema contable MQR.....	90
<b>Figura 39.</b> Módulo de Caja Recaudación, sistema contable MQR.....	92
<b>Figura 40.</b> Módulo de Cartera, sistema contable MQR.....	93
<b>Figura 41.</b> Módulo de Cartera- Movimiento, sistema contable MQR.....	94
<b>Figura 42.</b> Módulo de Cartera- Complementario, sistema contable MQR.....	95
<b>Figura 43.</b> Módulo de Inventarios, sistema contable MQR.....	96
<b>Figura 44.</b> Módulo de Inventarios- pantalla detallada, sistema contable MQR.....	97
<b>Figura 45.</b> Módulo de Inventarios- pantalla de Ingresos a Bodega, sistema contable MQR.....	98

<b>Figura 46.</b> Módulo de Inventarios- pantalla de Egresos de Bodega, sistema contable MQR.....	98
<b>Figura 47.</b> Módulo de Proveedores, sistema contable MQR.....	99
<b>Figura 48.</b> Módulo de Proveedores- pantalla Fichas de proveedores, sistema contable MQR.....	100
<b>Figura 49.</b> Módulo de Producción, sistema contable MQR.....	100
<b>Figura 50.</b> Módulo de Producción- Pantalla de selección de procesos, sistema contable MQR.....	101
<b>Figura 51.</b> Módulo de Nómina, sistema contable MQR.....	102
<b>Figura 52.</b> Módulo de Nómina- Pantalla de actualización de empleados, sistema contable MQR.....	103
<b>Figura 53.</b> . Logotipo.....	127
<b>Figura 54.</b> Volantes.....	127
<b>Figura 55.</b> Tarjeta de presentación.....	128

## RESUMEN

El presente trabajo, da a conocer la implementación de un sistema contable automatizado en las microempresas del cantón Milagro, que tiene como misión: “Brindar un producto de alta calidad y excelente servicio para conseguir siempre la satisfacción total de los clientes”.

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

En el desarrollo del marco teórico se describen los principales temas de la implementación de un sistema contable computarizado entre los cuales podemos mencionar: los aspectos generales, las características, los controles internos como una herramienta de la información contable y los tipos, etc.

Entre las técnicas de investigación utilizadas fueron elaboradas encuestas que permitieron recabar información sobre el sistema contable que utilizan las microempresas, así como los reportes que generan. También se detallan los objetivos de la investigación.

## **ABSTRACT**

This work, unveils the implementation of an accounting system automated micro-enterprises in the canton Milagro, which has as its mission: "To offer a product of high quality and excellent service of way to always get the total customer satisfaction".

Currently due to economic changes characterized by levels of competitiveness, high quality in the provision of goods and services is necessary and essential with mechanized and automated tools that provide accounting and financial information that is timely, reliable, concise, verifiable, objective, useful and accurate, in order to facilitate multi-stakeholder decision making in relation to such entity which is essential to the implementation of an accounting system computerized in the object of study micro-enterprises, also minimizes the risk of generated reports are not reliable and timely by not having a proper accounting system.

Development of the theoretical framework describes the main topics of the implementation of a computerized accounting system, among which we can mention: the General aspects, characteristics, internal controls as a tool of accounting information and the types, etc.

Between the research techniques used were developed surveys allowing you to gather information about the accounting system used by the micro-enterprises well as the reports generated. Also describes the objectives of the research.

## INTRODUCCIÓN

Las Microempresas en nuestro país han venido evolucionando poco a poco y tratando de subsistir en medio de grandes corrientes económicas y tecnológicas.

Sin embargo, las que han logrado mantenerse, no han tenido el apoyo suficiente para lograr sus objetivos ya que al analizar sus características, notamos que los microempresarios realizan actividades con herramientas insuficientes para su desenvolvimiento.

Uno de los puntos que más sobresale en todo negocio, es llevar su contabilidad de una manera adecuada y segura, pero hace falta un nuevo proceso automatizado de contabilidad que este acorde con las Actividades que realizan los microempresarios.

En una época cada vez más competitiva, los riesgos de quedarse y desaparecer son cada vez mayores; esto lo han entendido perfectamente los microempresarios a lo largo del desarrollo de sus actividades, uno de los procesos que ha merecido especial atención y experimentado mejoras notables es sin duda alguna la contabilidad, comprendida como el medio de generación de datos, reportes y balances, es decir, información esencial al momento de decidir.

En tal virtud, la Contabilidad se constituye en el eje principal para llevar a cabo los diversos procedimientos que conducirán a la obtención del mayor rendimiento económico que implica el constituir un determinado negocio cualquiera que sea su actividad.

Es por esto que el presente trabajo de investigación nace de la motivación de poder contribuir con el desarrollo de los microempresas y por ende el crecimiento de sus dueños, ya que como emprendedores, deben contar con herramientas que les ayude a tener nuevas técnicas de contabilidad y que conlleve al uso de todos los estados financieros, para así obtener un resultado real y detallado de su poder adquisitivo.

Considerando que la contabilidad es la base sobre la cual se fundamentan las decisiones y por tanto, implica las decisiones financieras, nuestro proyecto busca suplir la necesidad de implementar un sistema contable automatizado moderno para las microempresas, el cual será de beneficio para nuestro Cantón Milagro.

La implementación de un sistema contable, pretende convertirse en una herramienta muy importante que proporcionará la información confiable y oportuna, evitando de esta forma errores en el desarrollo de las actividades administrativas y financieras.

Como estudiantes, nos sentimos con toda la responsabilidad de poner en práctica nuestros conocimientos, los mismos que se verán reflejados en este trabajo de investigación.



## **CAPÍTULO I**

### **EL PROBLEMA**

#### **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

##### **1.1.1 Problematización**

Las Microempresas del Cantón Milagro se han desarrollado en el comercio sin ningún conocimiento, acordes a la actividad en que se desenvuelven, que les permitan llevar un mejor control de su negocio y la mayoría de estas microempresas se mantienen por el trabajo responsable de sus dueños por obtener ingresos económicos y poder subsistir diariamente, pero existen negocios que permanentemente están en pérdidas económicas y se debe a la mala planificación que realizan los dueños del mismo.

Por otro lado; la desactualización en cuanto a cómo llevar procesos contables automatizados sencillos que le permitan conocer organizadamente el avance de sus negocios, se origina por la escasa capacitación existente en el cantón.

En el desarrollo de las actividades económicas que realizan los microempresarios se aprecia que no todos poseen conocimiento de estados financieros, generando así incertidumbre en cuanto a su realidad monetaria; a demás el uso de la contabilidad tradicional o manual en base a cantidades totales más no detalladas produce la ausencia de fuentes informativas, las cuales son importantes en el ejercicio económico y futuro de este grupo de emprendedores.

## **Pronóstico**

Si se llega a aplicar este nuevo proceso contable automatizado se verá reflejado en que el negocio será prospero y actualizado, pero en caso de que el proyecto no se aplique, los microempresarios del Cantón Milagro, perderán la oportunidad de llevar un nuevo proceso de contabilidad, no estarán actualizados acorde al mundo moderno, no serán competitivos, seguirán en la tradición de llevar la contabilidad de forma manual y no podrán aportar al Cantón con Innovación y desarrollo.

## **Control del Pronóstico**

Una vez implementado este proyecto del sistema contable automatizado para microempresas, los microempresarios tendrán la oportunidad de ser competitivos, a la vez brindar un mejor servicio y aportar con el desarrollo de nuestro Cantón.

### **1.1.2 Delimitación del Problema**

País: Ecuador

Provincia: Guayas

Cantón: Milagro

Sector: Urbano

Área: Contable

### **1.1.3 Formulación del problema**

¿A que conlleva el uso de un sistema contable tradicional en las microempresas del Cantón Milagro?

### **1.1.4 Sistematización del problema**

¿En Qué afecta a las microempresas el desconocimiento de Estados Financieros?

¿Qué produce la aplicación de la Contabilidad tradicional o manual?

¿Qué consecuencias trae consigo la mala planificación de los microempresarios?

¿En que incide la falta de Seminarios, Talleres, conferencias de procesos contables automatizados?

### **1.1.5 Determinación del tema**

Implementación de un Sistema Contable Automatizado para Microempresas del Cantón Milagro.

## **1.2 OBJETIVOS**

### **1.2.1 Objetivo General de la Investigación**

Analizar el nivel de capacidad que tienen los microempresarios en cuanto a la elaboración de sus balances, mediante la evaluación de sus conocimientos, con el fin de determinar la factibilidad de implementación de programas sobre sistemas contables automatizados, que conduzca a un apropiado proceso en la elaboración de sus estados financieros.

### **1.2.2 Objetivos específicos de la Investigación**

Evaluar a los Microempresarios mediante encuestas, con la finalidad de verificar su conocimiento sobre planificación contable.

Identificar el efecto que produce el uso de la contabilidad tradicional o manual en las Microempresas del Cantón Milagro con la finalidad de obtener información sobre sus conocimientos sobre Sistemas Contables automatizados.

Investigar los factores que inciden en el bajo conocimiento de los microempresarios al momento de elaborar sus estados financieros.

## **1.3 JUSTIFICACIÓN**

### **Justificación de la Investigación**

El cantón Milagro es considerado como uno de los cantones más prósperos en la economía nacional, debido a su crecimiento poblacional, comercial, industrial, bancario, agrícola, educacional, deportivo, etc.

Actualmente existen microempresas dedicadas al comercio, servicio, e Industria; algunas de ellas no llevan un proceso contable y las que lo poseen, lo realizan empíricamente, además es necesario que la información contable sea procesada y almacenada de una forma más efectiva, facilitando procesos y así lograr un control integral de las actividades económicas.

En toda empresa de cualquier índole es necesario e importante tener un sistema contable adecuado, por la seguridad que presta para el buen desarrollo de las actividades diarias, de esta manera se hará posible evitar errores e irregularidades y si se presenta debilidades insistir en su mejoramiento de tal manera que esas debilidades se transformen en fortalezas.

Educar a los microempresarios en aspectos contables de forma equilibrada sirve para que ellos elaboren con autenticidad, veracidad, y agilidad cada proceso. Estas deben ser las características predominantes de la capacidad que debe tener la persona que posee un negocio. Solo estas características llevarán al microempresario a elaborar un correcto Estado Financiero al final de cada año.

Este trabajo de investigación conlleva al uso de un sistema contable automatizado, ya que constituye una herramienta de apoyo para sus administradores, para modernizar, cambiar y producir mejores resultados, con calidad y eficiencia, y así mantener actualizado sus ingresos y egresos. De igual manera los microempresarios poseerán un impacto psicosocial positivo para sí y su entorno, además el sistema proporcionará una información confiable, agilizando y facilitando el trabajo en el proceso contable y la debida organización de información.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO REFERENCIAL**

#### **2.1 MARCO TEÓRICO**

##### **2.1.1 Antecedentes históricos**

La contabilidad tiene importancia desde tiempos antiguos, ya que las personas necesitaban llevar un control de todo lo que gastaban, para así poder administrarlas de una forma más apropiada, de ahí nace lo que conocemos hoy como contabilidad, un arte o ciencia que si no existiera, la parte económica y financiera del mundo simplemente se destruiría.

En los últimos tiempos se ha visto la necesidad de llevar registros contables en todas las actividades que permitan un control adecuado, para conocer la utilidad o pérdida, saber si un negocio es rentable o no, e invertir de una manera adecuada.

Por otra parte, la innovación y la tecnología han evolucionado a tal punto de convertirse en una herramienta útil para los diversos sectores económico, social, cultural entre otros.

##### **2.1.2 Antecedentes referenciales**

**TITULO:** Ahora es tiempo de cultivar emprendedores, Seminario de economía y negocios.

**AUTOR:** Wilson Araque Jaramillo.

**RESUMEN:** Ecuador no tiene un significativo desarrollo en actividades emprendedoras, ni siquiera por subsistencia, que en parte también se debe a un proceso de formación académica, que no desarrolla el espíritu emprendedor de los jóvenes, que deben enfocarse no sólo con la mentalidad de ser empleados dependientes sino también para ser gerentes de su propia empresa. A esto se complementa, la falta de destrezas o actitudes empresariales, existe una actitud débil de planificación hacia el futuro, de asumir riesgos y de aprovechar oportunidades, escasa capacidad de persuasión e influjo en el entorno.

**TITULO:** Formación de promotores, y técnicos en microempresa.

**AUTOR:** Sandra Gálvez.

**RESUMEN:** Se requiere de la actualización y fortalecimiento de los programas y sistemas contables para microempresarios y a la vez generar sistemas de capacitación para los mismos, con políticas tendientes a promover la innovación y creatividad, generadoras de oportunidades de negocios, que permita aumentar la competitividad global y lograr un mayor impulso en el crecimiento económico.

**TITULO:** Empresas de trabajadores y Economía de Mercado.

**AUTOR:** Santiago Pet.

**RESUMEN:** “Estas iniciativas denominadas Microempresas han sido generadas por emprendedores, quienes se han encontrado motivados por la situación de desempleo, para complementar los ingresos o simplemente por el ánimo o deseo de utilizar las habilidades y destrezas con las que se cuentan.

En cuanto al estrato social de origen cada vez es más difícil precisarlo, bien porque aquellos denominados "clase media" se han fusionado con estratos inferiores en una movilización social vertical descendente, o porque en prevención de ello sus integrantes están optando por formas alternativas y complementarias para generar

ingresos, en un esfuerzo por enfrentar la merma de la calidad de vida hasta ahora disfrutada”<sup>1</sup>.

**TITULO:** Análisis de impacto de microcrédito para el desarrollo de la microempresa en el Ecuador.

**AUTOR:** Paola Alexandra Villamarín Zambrano.

**RESUMEN:** “Contar con el financiamiento necesario para la adquisición de las maquinarias y equipos requeridos para la elaboración de ese fabuloso producto que bien lo sabe elaborar, además de sus matices de innovación, gracias a los equipos tecnológicamente modernos o a las fórmulas o recetas de su propia inventiva o prestadas, es frecuentemente el credo de estos emprendedores”<sup>2</sup>.

Uno de los sistemas contables más conocidos es el MÓNICA, este sistema contable es automatizado y posee las siguientes características:

- “Permite realizar las facturas, controlar el inventario, realizar listas de precios, tener un archivo de clientes, proveedores, manejar las cuentas por cobrar, las cuentas corrientes, y la contabilidad básica de una empresa.
- Puede ser utilizado en cualquier país del habla castellana.
- Es ideal para negocios dedicados a la comercialización de productos de cualquier tipo”<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> *Pet Santiago. Empresas de trabajadores y Economía de Mercado, extraído el 18 de Junio 2012.*

<sup>2</sup> *Villamarín Zambrano Paola Alexandra, Análisis de impacto de microcrédito para el desarrollo de la microempresa en el Ecuador, extraído el 18 de Junio 2012.*

<sup>3</sup> *Absalon.., Que es y para q se utiliza Mónica,*

<http://ar.answers.yahoo.com/question/index?qid=20080219173200AAVYGdF>, extraído el 18 de Junio 2012.



### 2.1.3 FUNDAMENTACIÓN

#### FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA

##### **Definición de la microempresa en el Ecuador según CONMICRO:**

“Definición establecida en el Decreto Ejecutivo No. 2086 (sep. 14 de 2004) de creación del Consejo Nacional de la Microempresa, CONMICRO:

Entiéndase por microempresa la unidad económica operada por personas naturales, jurídicas o de hecho, formales o informales que tiene las siguientes características:

- ✓ Actividades de producción, comercio o servicios, en los subsectores de alimentos, cerámico, confecciones textil, cuero y calzado, electrónico, radio y TV, gráfico, químico-plástico, materiales de construcción, maderero, metalmecánica, transporte, restaurantes, hotelería y turismo ecológicos, cuidado de carreteras y otros afines.
  
- ✓ Actividades de autoempleo que tengan hasta 10 colaboradores.
  
- ✓ Actividades con un capital de trabajo hasta veinte mil dólares (US\$20.000), que no incluya inmuebles y vehículos que sean herramientas de trabajo”<sup>4</sup>.

A finales de la década de los 70 se empezó a denominar como sector informal de la economía, a aquella porción creciente de la fuerza laboral principalmente Urbana que no encontraba trabajo en el sector moderno de la economía, y que se veía obligada a crear su propio empleo mediante la generación de alguna actividad de carácter económico, que le provea de los ingresos indispensables para su subsistencia.

En nuestro país, a las pequeñas unidades económicas se las ha denominado de diversas maneras: artesanía, pequeño comercio, pequeña industria, comerciantes minoristas. Pero a partir de la década de los 80, se percibe una tendencia a denominar formalmente a estas unidades económicas auto gestionado como microempresas.

---

4

*<http://www.comunidadandina.org/camtandinos/CRAE%20III/Documentos/INFORME%20MICROEMPRESA%20ECUADOR.ppt>, extraído el 20 de Junio 2012*

Esta denominación permite un tratamiento homogéneo, menos excluyente, más global y democrático del sector de las micro unidades económicas, facilitando así su creación y favoreciendo su acceso a servicios más ágiles y oportunos.

Además la denominación de microempresa genera una mayor identidad y compromiso desde y hacia el sector. “Adicionalmente, al darle esta denominación favorecería que el sector sea considerado como parte del empresariado ecuatoriano y no como sector marginal, rescatando y revalorando sus aportes al desarrollo económico y social del país, antes que considerándolo como un segmento menos relevante”<sup>5</sup>.

Aunque el aporte de las microempresas al producto interno bruto aún continúa siendo bajo, es también cierto que “su potencialidad en la dinamización de la economía es muy grande y por tanto es necesario fortalecer su desarrollo incorporándolo explícitamente en las políticas económicas y sociales. Esas políticas deben ofrecer condiciones que permitan a este sector económico integrarse de manera más adecuada y equitativa a la economía formal, transformando la visión y tratamiento que hasta hoy se le ha venido dando, de “socio pobre” de la economía nacional.

Es necesario recalcar que la microempresa se constituye como una herramienta eficaz para combatir la pobreza, ya que permite la generación de empleo e ingresos a diversos sectores lo que contribuye en muchos casos a la satisfacción de sus necesidades básicas. Y justamente la prestación de servicios ágiles y efectivos financieros y no financieros a los microempresarios puede ser la manera más efectiva de reducir la pobreza y lograr un amplio, sostenido y equitativo crecimiento económico del país y del área donde la microempresa opera. Para el caso de las mujeres, especialmente para aquellas jefas de hogar, este aspecto es particularmente relevante porque su microempresa suele ser la única alternativa para la subsistencia de su familia”<sup>6</sup>.

---

<sup>5</sup> [http://www.fomecuador.org/55.0.html%27,%27res0\\_0%27%29](http://www.fomecuador.org/55.0.html%27,%27res0_0%27%29); extraído el 21 de Junio 2012

<sup>6</sup> [http://www.fomecuador.org/55.0.html%27,%27res0\\_0%27%29](http://www.fomecuador.org/55.0.html%27,%27res0_0%27%29); extraído el 21 de Junio 2012

A pesar de que el capital con la que inician y operan la mayoría de las microempresas es pequeño, éste representa una parte del ahorro de los sectores de menores ingresos hacia inversiones para la producción de bienes y servicios que generan valor agregado, lo que significa un mayor fortalecimiento de la estructura económica del país.

Entre las principales razones para iniciar una microempresa podemos citar dos:

- ✓ Ser independiente.
- ✓ Una oportunidad para adquirir más ingresos.

Pero, debemos destacar que el objetivo de una microempresa es precisamente llegar a convertirse en una organización, pues, si se observa cada una de las actividades de la economía popular, en ellas se hallan todos los elementos que caracterizan a cualquier empresa, cualquiera que sea su tamaño:

1. Desafía la dificultad;
2. Identifica una oportunidad;
3. Invierte capital;
4. Asume riesgos;
5. Crea empleo;
6. Produce bienes y servicios;
7. Interactúa con los demás sectores sociales.

### **Microempresa en nuestro país:**

En Ecuador, de acuerdo a su tamaño, las empresas tienen las siguientes categorías:

- **“Microempresas:** emplean hasta 10 trabajadores, y su capital fijo (descontado edificios y terrenos) puede ir hasta 20 mil dólares.
- **Talleres artesanales:** se caracterizan por tener una labor manual, con no más de 20 operarios y un capital fijo de 27 mil dólares.
- **Pequeña Industria:** puede tener hasta 50 obreros

- **Mediana Industria:** alberga de 50 a 99 obreros, y el capital fijo no debe sobrepasar de 120 mil dólares.
- **Grandes Empresas:** son aquellas que tienen más de 100 trabajadores y 120 mil dólares en activos fijos<sup>7</sup>.

Muchas personas aún creen que la contabilidad es una técnica de recopilación de información y solo basa sus fundamentos en un proceso rutinario de registrar, clasificar y resumir la información de cada una de las transacciones efectuadas por la empresa.

Pero esto no es así, la contabilidad es mucho más que eso, en la actualidad se constituye como una de las herramientas fundamentales del desarrollo de las organizaciones.

“La contabilidad se encarga de analizar y valorar los resultados económicos que obtiene la empresa agrupando y comparando resultados, también planifica y recopila los procedimientos a seguir en función del control y el cumplimiento de los objetivos empresariales, además registra y clasifica las operaciones de la empresa, para así informar los hechos económicos en forma pertinente, permitiendo ejecutar las tareas según los procedimientos preestablecidos todo bajo control y supervisión del contador es por todos estos motivos la importancia de un sistema de contabilidad”<sup>8</sup>.

### **Procesos automatizados**

“Los procesos automatizados, son factores de vital importancia en una organización, más aún en la actualidad ya que se observa una gran innovación y desarrollo de tecnología lo que demuestra que son capaces de producir sistemas de información a la sociedad con apartes a los distintos sectores económicos, sociales, políticos, educativos, entre otros”<sup>9</sup>.

---

<sup>7</sup> <http://www.gestiopolis.com/recursos2/documentos/fulldocs/eco/introbiz.htm>; extraído el 21 de Junio 2012

<sup>8</sup> <http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria/sistema-de-contabilidad.htm>; extraído el 21 de Junio 2012

<sup>9</sup> <http://proyectosytesis.blogspot.com/2012/propuesta-de-aplicacion-del-software.html>; extraído el 21 de Junio 2012

## 2.2 MARCO LEGAL

### <sup>10</sup>PERSONA NATURAL NO OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD

Para conocer claramente que es una persona natural, debemos saber cuál es el concepto de esta, el mismo que según el Código Civil en el artículo 41, establece lo siguiente:

"Son personas todos los individuos de la especie humana, cualesquiera que sean su edad, sexo o condición. Divídanse en ecuatorianos y extranjeros".

Entendiéndose según esta misma Ley por ecuatorianos a aquellos que la Constitución del Estado los declara como tales. Los demás son extranjeros.

Teniéndose en cuenta este concepto, entonces podemos establecer que persona natural es cualquier individuo que desee realizar actos de comercio, tales como:

- La compra o permuta de cosas muebles, hecha con ánimo de revenderlas o permutarlas en la misma forma o en otra distinta. Pertenecen también a la jurisdicción mercantil las acciones contra los agricultores y criadores por la venta de los frutos de sus cosechas y ganados;
- La compra y la venta de un establecimiento de comercio, y de las acciones de una sociedad mercantil;
- La comisión o mandato comercial;
- Las empresas de almacenes, tiendas, bazares, fondas, cafés y otros establecimientos semejantes;
- El transporte por tierra, ríos o canales navegables, de mercaderías o de personas que ejerzan el comercio o viajen por alguna operación de tráfico;
- El depósito de mercaderías, las agencias de negocios mercantiles y las empresas de martillo;
- El seguro;
- Las operaciones de banco;
- Las operaciones de correduría;
- Las operaciones de bolsa;

---

<sup>10</sup> [www.Sri.gob.ec](http://www.Sri.gob.ec), extraído el 04 de Julio de 2012

- Las operaciones de construcción y carena de naves, y la compra o venta de naves o de aparejos y vituallas;
- Los fletamentos, préstamos a la gruesa y más contratos concernientes al comercio marítimo;

Las personas naturales que realizan alguna actividad económica están obligadas a inscribirse en el RUC; emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI por todas sus transacciones y presentar declaraciones de impuestos de acuerdo a su actividad económica.

## **CONTABILIDAD Y ESTADOS FINANCIEROS**

**Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad.-** Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.

Las personas naturales se clasifican en obligadas a llevar contabilidad y no obligadas a llevar contabilidad. Se encuentran obligadas a llevar contabilidad todas las personas nacionales y extranjeras que realizan actividades económicas y que cumplen con las siguientes condiciones: tener ingresos mayores a \$ 100.000, o que inician con un capital propio mayor a \$60.000, o sus costos y gastos han sido mayores a \$80.000.

En estos casos, están obligadas a llevar contabilidad, bajo la responsabilidad y con la firma de un contador público legalmente autorizado e inscrito en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos.

Las personas que no cumplan con lo anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, y demás trabajadores autónomos (sin título profesional y no empresarios), no están obligados a llevar contabilidad, sin embargo deberán llevar un registro de sus ingresos y egresos.

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

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

### **EMISIÓN DEL REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES (RUC).**

El RUC permite que el negocio funcione normalmente y cumpla con las normas que establece el código tributario en materia de impuestos.

El plazo para la obtención del RUC es de 30 días posteriores a la iniciación de actividades o constitución de una compañía. De acuerdo con la ley, éste deberá constar en, facturas, planillas de sueldos, declaraciones de tributos, etc.

Además, el número de registro del RUC será exigido para conceder permisos de importación, trámites para obtener préstamos en instituciones financieras, recepción de declaraciones, pago de tributos, entre otras actividades”.

## **2.3 MARCO CONCEPTUAL**

### **MICROEMPRESA**

“Genéricamente se refiere a las unidades económicas de baja capitalización que operan en el mercado a partir de una inversión a riesgo.

Desde el punto de vista del financiamiento a las microempresas se les puede conceputar como unidades económicas de carácter familiar, cuyas necesidades de financiamiento son para capital de trabajo”<sup>11</sup>.

## **CONTABILIDAD**

“La Contabilidad es la ciencia, arte, técnica que analiza, interpreta y registra las transacciones que realiza una empresa con el objeto de conocer e informar la situación financiera de la misma y los resultados finales de un período contable, a través de los estados financieros.

La Contabilidad es el sistema que mide las actividades del negocio, procesa esa información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomas las decisiones”<sup>12</sup>.

## **SISTEMA**

Un sistema es un conjunto de manuales, reglas o principios sobre una materia lógicamente enlazados entre sí. Conjunto de cosas que relacionadas entre sí, ordenadamente, favorecen a determinado objeto.

## **SISTEMA CONTABLE**

Provee de información cuantitativa y cualitativa con dos grandes propósitos:

1. Información interna a los gerentes (superiores), para uso en la planeación de la estrategia, toma de decisiones y formulación de políticas generales y planes de largo alcance.
2. Información externa para los accionistas del gobierno y terceras personas.

Un sistema de contabilidad, consta de un proceso contable, el cual abarca todas las fases, desde que la transacción comercial se lleva a cabo hasta que los estados financieros son entregados al usuario.

---

<sup>11</sup> [Http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Tecnicos/pdf/0044.pdf](http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Tecnicos/pdf/0044.pdf)

<sup>12</sup> <http://fundamentoscontabilidad1.wordpress.com/2011/10/27/definiciones-de-contabilidad/>



## ETAPAS O FASES DEL PROCESO CONTABLE

- ✓ Inventario: cuando una empresa inicia sus operaciones mercantiles, el primer asiento se hace en este libro, el cual contiene el registro detallado de todos los activos, pasivos y capital de la empresa.
- ✓ Balance General de Apertura: después de elaborado el inventario, con base en el resumen del mismo, se asienta en el libro de estados financieros un “Balance General de Apertura”, el cual contendrá en forma clasificada, las cuentas de activo, pasivo y capital contable.
- ✓ Partidas de diario: con base en el Balance General de Apertura, se asienta en el libro diario, la partida número uno o partida de apertura, cargando todas las cuentas de activo y abonando todas las cuentas de pasivo y capital contable. Posteriormente, se van registrando las demás partidas conforme se van efectuando las transacciones comerciales, siempre que las mismas estén documentadas.
- ✓ Mayorización: las cuentas de las partidas de diario se trasladan al libro mayor, en la misma forma que fueron operadas en el libro diario, es decir, si la cuenta está en el “debe” en el libro diario, se traslada al “debe” del libro mayor y si la cuenta está en el “haber” en el libro diario, se traslada al “haber” del libro mayor.
- ✓ Balance de comprobación: mensualmente, con base en el libro mayor, se elabora en el libro de estados financieros, un balance de comprobación, el cual se hace a cuatro columnas, la primera se llama “DEBE” la segunda “HABER”, la tercera “DEUDOR” y la cuarta “ACREEDOR”. Las primeras dos columnas se utilizan para asentar la suma mensual del “debe” y del “haber” de cada cuenta en el libro mayor. Las últimas dos columnas, se utilizan para asentar el saldo deudor o acreedor de la cuenta, es decir, se establece la diferencia entre el “debe” y el “haber” de cada cuenta, si el “debe” es mayor que el “haber”, el saldo es deudor. Si el “haber” es mayor que el “debe”, el saldo es acreedor.

- ✓ Estados Financieros: con base en el último balance de comprobación, se asientan en el mismo libro los estados financieros básicos, denominados: Estado de Resultados, Balance General y Estado de Flujo de Efectivo. PARTIDAS DE LIQUIDACIÓN Y CIERRE: para terminar el proceso contable, con base en el Estado de Resultados y el Balance general, se asientan en el libro diario unas partidas que se llaman partidas de liquidación y cierre, las que al mayorizarlas hacen que el debe y el haber de cada cuenta en el libro mayor sumen exactamente lo mismo, con lo cual unas cuentas quedan liquidadas y otras quedan cerradas.

Las cuentas que quedan liquidadas o eliminadas que son las del Estado de Resultados, aparecerán algunas en el siguiente ejercicio contable conforme el mismo vaya avanzando ya que generalmente vuelven a tener movimiento. Las cuentas que quedan cerradas, que son las del Balance General, se abrirán todas de nuevo desde el primer día en que se inicie el nuevo ejercicio.

### **Características de un Sistema Contable**

A continuación se describen las características mínimas que debe contener la información contable:

- Exacta: Responder con exactitud a los datos consignados en los documentos originales (facturas, cheques y otros).
- Verdadera y fidedigna: Los registros e informes deben expresar la real situación de los hechos.
- Clara: La información debe ser presentada de tal forma que su contenido no induzca a error y comprendida por el común de los miembros de la empresa.
- Referida a un nivel: Elaborada según el destinatario.
- Económica: Con un costo inferior al beneficio que reporta.
- Oportuna: Que esté disponible al momento en que se requiera su información.

## **SISTEMA DE CONTABILIDAD MANUAL / MECÁNICO**

La contabilidad de un negocio se puede llevar de forma manual y se desarrolla de este modo al menos en un alto porcentaje, aunque se utilizan algunas máquinas sumadoras o calculadoras.

Un sistema manual también puede ser mecánico debido a que el proceso de registro de las transacciones contables debe llevar un orden y secuencia lógica, Por ejemplo: Una factura de compra, debe ser ingresada a la contabilidad a través de una partida contable que debe registrarse en el “Libro Diario”, para luego ser trasladada al “Libro Mayor”, seguidamente se debe registrar en el estado financiero llamado “Flujos de Efectivo”, finalmente debe ser registrada en el “Estado de Resultados” para reflejar su impacto en el giro del negocio.

## **SISTEMA DE CONTABILIDAD COMPUTARIZADO**

Todas las instituciones requieren y cuentan con algún tipo de sistema de información contable, tener buena información es esencial para que una empresa pueda manejar de manera eficiente sus recursos; en un ambiente competitivo la institución que maneje de mejor manera la información tendrá una diferencia comparativa favorable.

Uno de los elementos principales en la generación de información es el sistema contable el cual manipulado bajo términos de confiabilidad y oportunidad, será el elemento de éxito en la creación de valor por parte de la administración de las microempresas.

La importancia de la contabilidad computarizada es que es más rápida ya que por medio de la creación de programas e instalados en el computador se pueden realizar labores propias de los contadores.

### **IMPORTANCIA DEL SISTEMA CONTABLE**

**En el Ámbito Interno:** Permite contar con información oportuna, a la dirección superior y mandos medios, para la toma de decisiones en los niveles estratégicos, tácticos y operativos. Ejemplo: Propietarios, Consejo de Administración y Vigilancia.

**En el Ámbito Externo:** Brinda información a los socios, dueños, organizaciones de cooperación respecto a la situación institucional en la perspectiva de lograr un mayor acceso a recursos.

Brinda información a los organismos de control respecto al cumplimiento de las normas de prudencia.

**Cuenta:** Es el nombre genérico que agrupa valores de la misma naturaleza, todo lo relacionado con el efectivo se registrará en la cuenta caja.

**Cuenta Contable:** Es un formato con términos (nombre o denominación) usado en contabilidad para registrar, clasificar y resumir en forma ordenada los incrementos y disminuciones de naturaleza similar (originados en las transacciones comerciales) que corresponde a los diferentes rubros integrantes de activos, el pasivo, el patrimonio, las rentas, los costos y los gastos.

### **Proceso de Información Contable por medio de Procesamiento Electrónico de Datos – PED –**

La mayoría de los sistemas para el área de la contabilidad, están preparados para trabajar en dos formas diferentes:

1. **Sistemas independientes:** Un sistema independiente es aquél que no está interconectado o integrado a ningún otro sistema. Por ejemplo: un sistema de créditos, controla únicamente los créditos; uno de inventarios controla solamente los inventarios, el de reportes financieros exclusivamente solo se enfoca en la generación de reportes, un sistema para el control de bancos y conciliaciones bancarias, no podrá controlar una compra de activos fijos, ni las depreciaciones que deberá soportar una compra de activos fijos, ni las depreciaciones que deberá soportar ese tipo de activo, etc.

2. **Sistemas Integrados:** El avance espectacular en la tecnología de los denominados discos duros y de los microprocesadores, ha convertido a las denominadas computadoras personales en pequeños y gigantes con una gran capacidad de almacenamiento (normalmente entre 512 MB y 1GB) y ha permitido el trabajo de multiusuario con base en las denominadas redes de micros.

### **Control Interno como Herramienta en los Sistemas Contables**

El “Sistema de Control Interno, significa todas las políticas y procedimientos adoptados por la administración de una empresa para ayudar a lograr el objetivo de

asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluye adhesión a políticas administrativas, salvaguarda de activos, prevención y detección de fraude y error, precisión e integridad de registros contables y oportuna preparación de información financiera confiable”.

Aunque esta definición es bastante general, estas normas cubren también el procesamiento de datos por computadora. Los controles internos se consideran generalmente superiores a otros métodos de control porque:

- Son automáticos y continuos.
- Usualmente constituyen una forma económica de control.
- Son fuertes pues es preciso que varias personas se pongan de acuerdo para evitarlos.

El control interno aplicado a los sistemas contables lo que se persigue es: “Obtener información para la toma de decisiones en forma rápida; justifica la necesidad de poseer un sistema computarizado que cuente con adecuados controles que garantice exactitud y confiabilidad de registros.

### **Importancia**

Permite el manejo adecuado de los bienes, funciones e información de una empresa determinada, con el fin de generar una indicación confiable de su situación y sus operaciones en el mercado.

### **Objetivos del control interno**

Los principales objetivos del control interno son:

- La obtención de información financiera correcta y confiable, promoviendo la protección, confiabilidad, oportunidad y veracidad de la captación de datos, su procesamiento y emisión de resultados;
- La protección de los activos de la entidad, estableciendo la seguridad de los mismos, a través de vigilar y evaluar su adquisición, utilización y resguardo, permitiendo su óptimo aprovechamiento en la empresa;
- La promoción de eficiencia de operación y adhesión a las políticas de la empresa, implementando métodos, técnicas y procedimientos que

contribuyan a la mejor realización de las operaciones y requerimientos de la empresa;

- Establecer y hacer cumplir las normas y políticas de la empresa a través de la supervisión; y
- Establecer acciones necesarias para el adecuado diseño e implementación de sistemas computarizados.

### **Características de los Sistemas de Información**

Entre las características importantes se pueden mencionar:

- **Confiabilidad:** consiste en que la información se encuentra libre de errores y refleje la realidad que pretende representar.
- **Oportunidad:** significa que la información debe suministrarse a los usuarios a tiempo
- para ser útil en la toma de decisiones. Procesada en tiempo sin descuidar la calidad de la misma.
- **Equilibrio entre costo y beneficio:** los beneficios que se derivan de la información deben exceder a los costos de suministrarla. Esta evaluación es sustancialmente un proceso de juicios de valor.
- **Pertinencia:** la información que reciben los usuarios debe ser pertinente con sus tareas y responsabilidades.

### **Etapas del procesamiento de información**

- ❖ **Información:** Un sistema de información es un conjunto de elementos que interactúan entre sí con el fin de apoyar las actividades de un negocio.
- ❖ El talento humano que interactúa con el Sistema de Información.
- ❖ Un sistema de información electrónico ejecuta cuatro actividades básicas: entrada, almacenamiento, procesamiento y salida de información.
- ❖ **Entrada de información:** Es el proceso mediante el cual el Sistema de Información toma los datos que requiere para procesar la información. Las entradas pueden ser manuales o automáticas. Las entradas manuales son

aquellas que se proporcionan en forma directa por el usuario, mientras que las automáticas son datos o información que provienen o son tomados de otros sistemas o módulos. Esto último se denomina interfaces automáticas. Las unidades típicas de entrada de datos a las computadoras son las terminales, las cintas magnéticas, las unidades de disquete, los códigos de barras, los escáneres, la voz, los monitores sensibles al tacto, el teclado y el mouse, entre otras.

- ❖ Almacenamiento de información: El almacenamiento es una de las actividades o capacidades más importantes que tiene una computadora, ya que a través de esta propiedad el sistema puede recordar la información guardada en la sección o proceso anterior. Esta información suele ser almacenada en estructuras de información denominadas archivos. La unidad típica de almacenamiento son los discos magnéticos o discos duros, los discos flexibles o disquetes y los discos compactos (CD-ROM), etc.
- ❖ Procesamiento de información: Es la capacidad del Sistema de Información para efectuar cálculos de acuerdo con una secuencia de operaciones preestablecida. Estos cálculos pueden efectuarse con datos introducidos recientemente en el sistema o bien con datos que están almacenados.

Esta singularidad de los sistemas permite la transformación de datos fuente en información que puede ser utilizada para la toma de decisiones, lo que hace posible, entre otras cosas, que un tomador de decisiones genere una proyección financiera a partir de los datos que contiene un estado de resultados o un balance general de un año base.

- ❖ Salida de información: Es la capacidad de un Sistema de Información para dar salida a la información procesada o bien datos de entrada al exterior. Las unidades típicas de salida son las impresoras, terminales, disquetes, cintas magnéticas, la voz y los graficadores entre otros.

Es importante aclarar que la salida de información de un Sistema Informático, puede constituir la entrada a otro Sistema de Información o módulo. En este caso, también existe una interface automática de salida.

## **Beneficios de los Sistemas de Información Automatizados**

- ✓ Sistematización de procesos operativos.
- ✓ Proveer información que sirva de apoyo al proceso de toma de decisiones.
- ✓ Obtener ventajas competitivas a través de su implantación y uso.

## **Sistemas Transaccionales**

Sus principales características son:

- ✓ Mediante éstos ocurren ahorros significativos de mano de obra, debido a que automatizan tareas operativas de la organización.
- ✓ Con regularidad son el primer tipo de Sistemas de Información que se implanta en las organizaciones. Se empieza apoyando las tareas a nivel operativo de la organización.
- ✓ Son intensivos en entrada y salida de información; sus cálculos y procesos suelen ser simples y poco sofisticados.
- ✓ Tienen la propiedad de ser recolectores de información, es decir, por medio de estos sistemas se ingresan las grandes bases de datos para su explotación posterior.
- ✓ Son factibles de justificar ante la dirección general, ya que sus beneficios son visibles y palpables

## **Sistemas de Apoyo a las Decisiones**

Las principales características de estos son:

- Suelen introducirse después de haber implantado los Sistemas Transaccionales más relevantes de la empresa, ya que estos últimos constituyen su plataforma de información.
- La información que generan sirve de apoyo a los mandos intermedios y a la alta administración en el proceso de toma de decisiones.
- Por lo general son intensivos en cálculos y escasos en entradas y salidas de información.



Así, por ejemplo, un modelo de planeación financiera requiere poca información de entrada, genera poca información como resultado, pero puede realizar muchos cálculos durante su proceso.

- Suele invertirse en mano de obra. Debido a ello, la justificación económica para el desarrollo de estos sistemas es difícil, ya que no se conocen los ingresos del proyecto de inversión.
- Por lo regular son Sistemas de Información interactivos y amigables, con altos estándares de diseño gráfico y visual, ya que están dirigidos al usuario final.
- Ayudan a la toma de decisiones que, por su misma naturaleza, son repetitivos y de decisiones no estructuradas que no suelen repetirse.
- Estos sistemas pueden ser desarrollados directamente por el usuario final sin la participación operativa de los analistas y programadores del área de informática.

En estos sistemas puede incluir la programación de la producción, compra de materiales, flujo de fondos, proyecciones financieras, modelos de simulación de negocios, modelos de inventarios, etc.

### **Seguridad de los sistemas**

La seguridad de los sistemas hace referencia a la protección de todos los recursos de información de la compañía contra amenazas de personas no autorizadas. La compañía implementará un programa de seguridad eficaz de los sistemas identificando primero los puntos vulnerables e implementando después las protecciones y medidas necesarias para contrarrestarlas.

### **Atributos de Calidad de la Información**

A continuación se describen los atributos que deben estar presentes en la información de alta calidad:

#### **1. Dimensión tiempo:**

- Oportunidad: La información debe suministrarse en el momento que sea necesaria.

- Actualidad: La información debe ser original al momento de suministrarse.
- Frecuencia: La información debe suministrarse con la frecuencia que se estima conveniente.
- Período: La información puede proporcionarse sobre períodos pasados, presentes y futuros.

## 2. Dimensión contenido:

- Exactitud: La información debe estar libre de errores.
- Pertinencia: La información debe estar relacionada con las necesidades de información de un destinatario específico para una determinada situación.
- Integridad: Debe proporcionar la información que se necesite.
- Brevidad: Debe facilitar sólo la información que se requiera.
- Alcance: La información puede tener un alcance amplio o estrecho, o un enfoque interno o externo.
- Desempeño: La información puede revelar el desempeño, al medir las actividades logradas, el progreso alcanzado o los recursos acumulados.

## 3. Dimensión forma:

- Claridad: La información debe suministrarse en un formato que sea fácil de entender.
- Detalle: La información puede presentarse en un formato detallado o de resumen.
- Orden: Puede ordenarse en una secuencia predeterminada.
- Presentación: La información puede presentarse en la forma que estimare puede ser mediante gráficos, números en forma narrativa u otras formas.
- Medios: La información puede suministrarse en la forma de documentos de papel impresos, presentaciones de video u otros medios.

## **2.4 HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **2.4.1 Hipótesis General**

El uso de un Sistema Contable inadecuado y la falta de capacitación sobre los mismos, produce un escaso control contable en las microempresas del Cantón Milagro.

### **2.4.2 Hipótesis particulares**

El desconocimiento de estados financieros, genera una incertidumbre en los microempresarios con relación a su realidad monetaria.

La utilización de un sistema contable automatizado le ayudará a ser más competitivo.

La mala planificación de los microempresarios ocasiona pérdidas financieras para los mismos.

La carencia de seminarios, talleres, conferencias de procesos contables automatizados, produce falta de actualización en los microempresarios.

La implementación de un Sistema Contable automatizado Contribuye en la Gestión para obtener información oportuna, confiable y veraz para la toma de decisiones

### **2.4.3 Declaración de Variables**

#### **VARIABLES DEPENDIENTES**

Incertidumbre.

Fuentes Informativas.

Pérdidas Financieras.

Actualización.

Mejora Continua.

#### **VARIABLES INDEPENDIENTES**

Estados Financieros.

Contabilidad Tradicional/Manual.

Planificación.

Seminarios, talleres, conferencias.

Sistema Contable.

## 2.4.4 Operacionalización de las Variables

**Cuadro 1. Operacionalización de las variables**

VARIABLES	DEFINICIÓN	INDICADORES
<b>Incertidumbre</b>	Falta el conocimiento seguro y claro respecto del desenlace o consecuencias futuras de alguna acción, situación o elemento patrimonial, lo que puede derivar en riesgo cuando se aprecia la perspectiva de una contingencia con posibilidad de generar pérdidas o la proximidad de un daño.	a) Evaluar la capacidad del personal que labora en las microempresas. b) Verificar el nivel de tecnología que se utiliza en el negocio.
<b>Fuentes Informativas</b>	Principio, fundamento y origen de la información, es decir, el punto del que se parte y al que se accede para conseguirlo.	a) Comprobar la veracidad de la información recopilada.
<b>Pérdidas Financieras</b>	Es el resultado negativo de un ejercicio económico	a) Establecer un proceso adecuado de facturación b) Llevar al día el proceso de cobro (con un detalle de los clientes y carteras de crédito) c) Mantener los archivos, dividir estos por clientes y número o serie de facturas. d) Verificar que se aplican todos los estados financieros.
<b>Actualización</b>	Cambio para mejorar. Corrección de algunos defectos, mejorar un programa o ponerlo al día, o puede ser una gran actualización que implica un cambio de versión el mismo.	a) Estrategias a aplicar para el cambio o mejoramiento de técnicas.
<b>Mejora Continua</b>	Se define como un esfuerzo para aplicar mejoras en cada área de la organización a lo que se entrega a clientes.	a. Evaluar el impacto del cambio en cuanto a la microempresa como a sus clientes. b. Establecer un consejo directivo de mejoramiento. c. Asegurar la participación en equipos de los empleados. d. Conseguir la participación individual. e. Establecer equipos de mejoramiento de los sistemas (equipos de control de los procesos). f. Establecer actividades g. Desarrollar e implantar planes de mejoramiento a corto plazo y una estrategia de mejoramiento a largo plazo. h. .Establecer un sistema de reconocimientos (incentivos). i. Evaluación periódica al personal laboral.
<b>Estados Financieros</b>	Documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período	a. Comprobar si los datos reflejados en estos documentos son los correctos b. Verificar las fuentes de información a utilizar para la realización de los mismos.
<b>Contabilidad tradicional/Manual</b>	La mayoría de los trabajos son realizados de forma manual, desde el asiento de una partida contable y los registros auxiliares que esta conlleva, hasta la realización de los estados financieros; en estos sistemas, el factor hombre es la base.	a. Uso de las Técnicas que se aplican al momento de elaborar de forma manual la contabilidad del negocio.
<b>Planificación</b>	En esta fase se coordina la planeación, la implementación, indicando funciones concretas, cronogramas, y requerimientos de recursos humanos y financieros, es necesario que este plan tenga definido los objetivos perseguidos, las responsabilidades, disponibilidad de recursos, y los diversos procesos.	a. Verificar el nivel de participación de los empleados en el trabajo.
<b>Seminarios, talleres, conferencias</b>	Técnica de enseñanza, basada en trabajo en grupo e intercambio oral de información, utilizada para trabajar y profundizar desde el debate y análisis colectivo en un tema predeterminado	a. Evaluar el nivel de capacidad de los microempresarios para trabajar en colectividad con sus trabajadores.
<b>Sistema Contable</b>	El sistema contable en su aplicación a toda organización, permite el control de los procesos contables y de conciliación, así como la garantía de una interoperabilidad entre los usuarios que administran el sistema; con ello, el impacto en los costos económicos se abate de manera considerable al contar con procesos uniformes asentados en un sistema de alta funcionalidad.	a. Grado de tecnología que se utiliza en el negocio. b. Nivel de conocimiento sobre la tecnología por parte de los microempresarios del cantón. c. Nivel de aceptación de un sistema contable en el mercado.

**Fuente:** www.google.com, Keyla Ortiz Montiel, Pamela Toca Romero

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1 TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN Y SU PERSPECTIVA GENERAL

**Investigación Bibliográfica.-** La investigación bibliográfica es aquella que permite obtener conocimientos sobre temas, ubicar el problema dentro de ciertos límites, ponerse al tanto de conocimientos anteriores e instrumentos que han sido útiles, conocer los éxitos y fracasos de estudios anteriores.

Esta investigación se la aplicará para obtener información que se requiere en el desarrollo del marco teórico, marco conceptual, y en la fundamentación científica.

**Investigación Descriptiva.-** “se lleva a cabo cuando se desea describir, en todos sus componentes principales, una realidad”<sup>13</sup>.

Esta investigación se la aplicará en el levantamiento de información, porque la utilizamos para determinar las características de la población a quienes podemos identificar y a la vez detallarlas, también al realizar las encuestas, ya que al aplicarlas, se tiene contacto directo con las personas involucradas en la investigación, así como también las respuestas que nos dan respecto al tema de estudio.

**Investigación Aplicada.-** “La investigación aplicada, guarda intrínseca relación con la básica, pues depende de los descubrimientos y avances de la investigación básica y se enriquece con ellos, pero se caracteriza por su interés en la aplicación,

---

<sup>13</sup> <http://monografias.com>, extraído el 25 de Junio 2012

utilización y consecuencias prácticas de los conocimientos. La investigación aplicada busca el conocer para hacer, para actuar, para construir, y para modificar<sup>14</sup>.

Esta investigación se aplica en todo el proyecto ya que el tema está relacionado con estudios sobre las microempresas, sistemas contables y su aportación a las diferentes actividades económicas que realizan los microempresarios y a su entorno.

## 3.2 LA POBLACIÓN Y MUESTRA

### 3.2.1 Características de la Población

La población objeto de investigación la componen las microempresas del cantón Milagro, cuyos propietarios están relacionados con los estratos medios, aún utilizan una contabilidad tradicional/manual, tienen escasa capacitación, unos llevan sus transacciones en la herramienta Excel y otros poseen desconocimiento sobre procesos contables automatizados.

### 3.2.2 Delimitación de la Población

Nuestra población la componen 1809 Microempresas de la ciudad de Milagro (Estudio socioeconómico del Departamento de Investigación de la UNEMI) que se desarrollan principalmente en el centro del cantón y sus actividades económicas están relacionados con el comercio, servicio e industria.

**Cuadro 2.** Porcentaje representativo por actividad económica de las microempresas.

<b>ACTIVIDAD ECONOMICA</b>	<b>TOTAL DE MICROEMPRESAS</b>	<b>PORCENTAJE QUE REPRESENTA</b>
Comercio	1115	62 %
Servicio	623	34 %
Industrial	71	4%
<b>TOTAL</b>	<b>1809</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estudio Socioeconómico del Departamento de Investigación de la UNEMI

<sup>14</sup> <http://monografias.com>, extraído el 25 de Junio 2012

### 3.2.3 Tipo de muestra

**Muestra No Probabilística:** Son aquellas en las que el investigador selecciona la muestra, siguiendo algunos criterios identificados para los fines de estudio.

El tipo de muestra a utilizarse es la no-probabilística, estratificada por Actividad económica, es decir Comercio, Servicio e Industrial, cuyos datos se basan en las unidades de análisis como objeto de estudio de las microempresas.

### 3.2.4 Tamaño de la muestra

La población es finita ya que se conoce con certeza su tamaño, siendo la población finita, para determinar la muestra aplicaremos la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Npq}{\frac{(N-1)E^2}{Z^2} + pq}$$

**Donde:**

**n**= Tamaño de la muestra.

**N**= Tamaño de la Población.

**p**= Posibilidad de que ocurra un evento,  $p = 0,5$

**q**= Posibilidad de no ocurrencia de un evento,  $q = 0,5$

**E**= error, se considera el 5%;  $E=0,5$

**Z**= Nivel de confianza, que para el 95%,  $Z=1,96$

$$n = ? \quad N = 1809 \quad p = 0,5 \quad q = 0,5 \quad E = 0,05 \quad Z = 1,96$$

$$n = \frac{(1809)(0,5)(0,5)}{\frac{(1809-1) 0,05^2}{1,96^2} + (0,5)(0,5)}$$

$$n = \frac{452.25}{\frac{(1808)2.5}{3.8416} + 0.25}$$

$$n = \frac{452.25}{\frac{4.52}{3.8416} + 0,25}$$

$$n = \frac{452.25}{1.176593086 + 0,25}$$

$$n = \frac{452.25}{1.426593086}$$

$$n = 317$$

### 3.2.5 Proceso de selección

La muestra a utilizarse es la no probabilística, y el muestreo por cuotas, en el que se estratifica la población por algunas variables de distribución como lo es la actividad económica a la cual se dedican.

**Cuadro 3.** Número de encuestas por actividad económica

<b>ACTIVIDAD ECONÓMICA</b>	<b>TOTAL DE MICROEMPRESAS</b>	<b>TOTAL DE ENCUESTAS</b>
Comercio	1115	197
Servicio	623	108
Industrial	71	12
<b>TOTAL</b>	<b>1809</b>	<b>317</b>

**Fuente:** Estudio Socioeconómico del Departamento de Investigación de la UNEMI

## 3.3 LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS

### 3.3.1 Métodos teóricos

#### **Método analítico-sintético:**

##### **Método sintético**

“Es un método mediante el cual se relacionan hechos aparentemente aislados y se formula una teoría que unifica los diversos elementos. Consiste en la reunión racional de varios elementos dispersos en una nueva totalidad, este se presenta más en el planteamiento de la hipótesis. El investigador sintetiza las superaciones en la imaginación para establecer una explicación tentativa que someterá a prueba.

##### **Método analítico**

Se diferencian los componentes de un fenómeno y se procede a revisar ordenadamente cada uno de ellos por separado. En la física, la química y la biología se utiliza este método; a partir de la experimentación y el análisis de gran número de casos se establecen leyes universales. Este método radica en la extracción de las partes de un todo, con el objeto de estudiarlas y examinarlas por separado, para ver, por ejemplo las relaciones entre las mismas.



Estas acciones no existen independientes una de la otra ; el análisis de un objeto se lleva a cabo desde la relación que existe entre los elementos que conforman dicho objeto como un todo; y a su vez , la síntesis se produce sobre la base de los resultados previos del análisis.

Este método se lo aplica en el desarrollo de la problematización, y, del mismo modo también se lo aplica, para establecer los objetivos de las investigación.

### **Método inductivo-deductivo:**

#### **METODO DEDUCTIVO:**

Es el que aspira a demostrar en forma interpretativa, mediante la lógica pura, la conclusión en su totalidad a partir de unas premisas, de manera que se garantiza la veracidad de las conclusiones, si no se invalida la lógica aplicada. Se trata del modelo axiomático como el método científico ideal. El método inductivo necesita una condición adicional, su aplicación se considera válida mientras no se encuentre ningún caso que no cumpla el modelo propuesto.

#### **METODO INDUCTIVO:**

Es el que realiza leyes partiendo de la observación de los hechos, mediante la generalización del comportamiento observado; en realidad, lo que realiza es una especie de generalización, sin que por medio de la lógica pueda conseguir una demostración de las citadas leyes o conjunto de conclusiones. Dichas conclusiones podrían ser falsas y, al mismo tiempo, la aplicación parcial efectuada de la lógica podría mantener su validez.

“Cuando usamos simultáneamente los métodos de inferencia inductiva y deductiva para buscar la solución de un problema científico decimos que estamos empleando el método inductivo–deductivo, cuyas reglas básicas de operación son:

- a) Observar cómo se asocian ciertos fenómenos, aparentemente ajenos entre sí.
- b) Por medio del razonamiento inductivo, intentar descubrir el denominador común

- (ley o principios) que los asocia a todos.
- c) Tomando como punto de partida este denominador común (por inducción), generar un conjunto de hipótesis que están referidas a los fenómenos diferentes, de los que se partió inicialmente.
- d) Planteadas las hipótesis, deducir sus consecuencias con respecto a los fenómenos considerados.
- e) Hacer investigaciones (teóricas o experimentales) para observar si las consecuencias de las hipótesis son verificadas por los hechos.

En la investigación se utilizará este método en la determinación de las causas y efectos que dan origen a los problemas referentes al tema; y, además, en el análisis de la información obtenidas en las encuestas, ya que se analiza los criterios de cada persona encuestada y así establecer la realidad de los procesos contables que llevan los microempresarios”<sup>15</sup>.

**Método histórico-lógico:** Este método se refiere a que en la Sociedad los diversos problemas o fenómenos no se presentan de manera casual sino que es el resultado de un Largo proceso que los origina, motiva o da lugar a su existencia. Esta evolución de otra parte no es rigurosa o repetitiva de manera similar, sino que va cambiando de acuerdo a determinadas tendencias o expresiones que ayuda a interpretarlos de una manera secuencial.

La lógica se refiere entonces a aquellos resultados previsibles y lo histórico a la cuestión evolutiva de los fenómenos.

- Lógico: Existe la relación Causa – Efecto.
- Histórico: Tiene un Pasado – Presente – Futuro.

En la investigación se utilizará el método histórico-lógico, para desarrollar el marco teórico ya que dentro del mismo se establecen los antecedentes históricos, referenciales y la fundamentación del proyecto.

---

<sup>15</sup> <http://planeacionestrategica.blogspot.es/1236115440/>; extraído el 21 de Junio 2012

### **3.3.2 Métodos empíricos**

**Observación.-** Es el examen visual de lo que ocurre en una situación real, clasificado y consignando los acontecimientos pertinentes de acuerdo a un esquema previsto y según el problema que se plantea.

El método de observación se lo utilizará para la identificación del proceso contable que llevan los microempresarios y los resultados que obtienen utilizando el mismo y el resultado que obtendrán utilizando un sistema contable adecuado.

### **3.3.3 Técnicas e instrumentos**

**La encuesta.-** Este técnica consiste en obtener información de los sujetos de estudio, proporcionada por ellos mismos, sobre opiniones, actitudes, sugerencias.

Para el proceso de investigación, se utiliza el método de la encuesta ya que por medio de las preguntas se obtendrá respuestas que nos mostrará un panorama más claro de las necesidades y aplicabilidad de nuestro proyecto.

Este método se lo aplicará mediante preguntas de respuesta múltiple, ya que permite al encuestado tener más opciones posibles y a la vez concretas.

**La Entrevista.-** “Implica interactuar de manera interpersonal mediante un diálogo entre el investigador y el sujeto de estudio, con la finalidad de obtener respuestas verbales a las incógnitas planteadas sobre el tema. Esta técnica también permite obtener información completa por cuanto se puede explicar el propósito del estudio y especificar claramente la información que necesita.

La utilizaremos en el proceso de recolección de información, ya que mediante el diálogo podemos conocer más a fondo lo que necesitan los microempresarios”<sup>16</sup>.

## **3.4 PROCESAMIENTO ESTADÍSTICO DE LA INFORMACIÓN**

Para realizar el procesamiento de la información de la investigación, se utilizará la herramienta de Excel, ya que esta es una herramienta que ayuda y facilita la tabulación de los datos obtenidos de las encuestas, a demás, se elaborarán gráficos

---

<sup>16</sup> *CHONG DE ALVARES, Angela: Introducción a la Metodología de la Investigación Científica, pp.87, 90, 91, 101.*

de barras y pasteles de acuerdo a cada pregunta planteada. Seguidamente se desarrollará el análisis de cada gráfico.

## **CAPÍTULO IV**

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

#### **4.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL**

Identificando la situación actual de las microempresas del cantón Milagro, se formula un sistema contable de acuerdo a las necesidades encontradas, el mismo que consta de un adecuado catálogo de cuentas con su respectivo instructivo, libro diario, libro mayor, balance de comprobación, estados financieros, asimismo una adecuada determinación de costos utilizando el sistema de costos por proceso y mediante una simulación práctica se comprueba que este es de fácil manejo y aplicación.

El uso adecuado de la contabilidad en las microempresas permitirá mantener una información económica, ordenada, oportuna, confiable y actualizada, que facilite obtener resultados que se reflejen en los estados financieros; para que luego del respectivo análisis los directivos de las microempresas puedan determinar con firmeza y seguridad las acciones correctivas que se deban realizar.

#### **4.2 ANÁLISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN, TENDENCIA Y PERSPECTIVAS**

Teniendo claro conocimiento de que hoy por hoy las leyes exigen que todo ente económico debe poseer un sistema contable eficiente, que permita lograr el cumplimiento de toda la regulación contenida en las normas contables, a cual debe

darse mediante el desarrollo de la Implementación de normas y procedimientos tendentes a evitar sanciones, así como equilibrar la carga impositiva mediante el pago de tributos justos y apegados a las leyes, así mismo optimizar la presentación de los Estados Financieros.

DE LEON, Carla Elizabeth: Implementación de un Sistema Contable en la Empresa Litógrafo IMPROSA :Las funciones primordiales que posee la contabilidad son: Históricas, es el registro cronológico de los hechos económicos que van apareciendo en la vida de la empresa; Estadística, es el reflejo de los hechos económicos en cantidades que dan una visión real de la forma como queda afectada la situación de la empresa; Financiera, analiza la obtención de los recursos, para hacer frente a los compromisos de la empresa; Fiscal, es saber cómo le afecta las disposiciones fiscales, conocer todos los impuestos existentes; Legal, conocer los artículos del código de comercio, código del trabajo y otras leyes que puedan afectar a la empresa para que la contabilidad refleje de manera legal el contenido de la actividad.

Por esta razón se hace necesario normalizar el proceso del sistema contable en las microempresas, mediante la elaboración de un manual que les servirá de una u otra manera para agilizar su control y registro contable, y de este modo puedan estar al día con los resultados de sus ingresos y egresos.

Estos resultados de los procesos contables son los que les permitirá continuar con su actividad y; por qué no decirlo también para poder dar información sobre los estados financieros del negocio no solo en las fechas propias de ser presentados sino también cuando cualquiera de ellos lo necesite saber.

## RESULTADOS

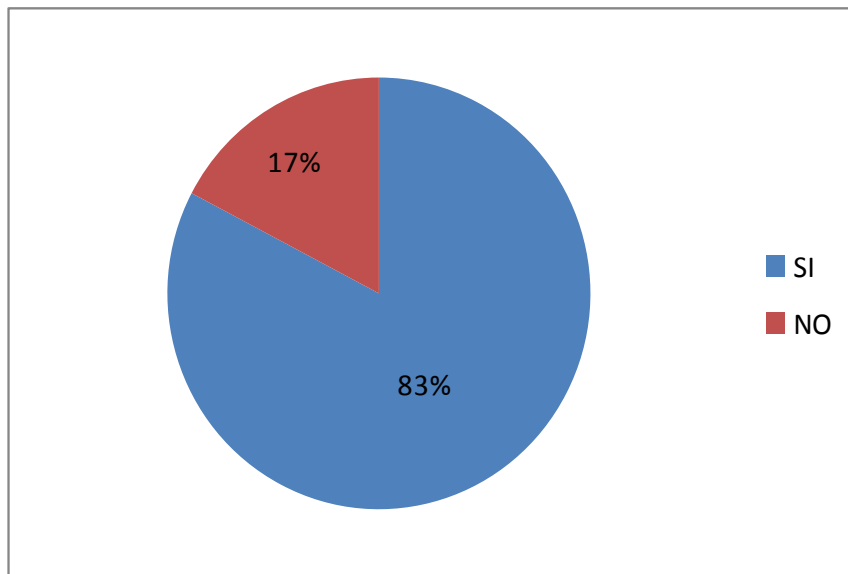
### PREGUNTA N° 1

¿Utiliza algún proceso contable en su negocio?

**CUADRO 4.** Utilización de procesos contables

¿Utiliza algún proceso contable en su negocio?	FRECUENCIA POR ACTIVIDAD			SUMA	PORCENTAJE
	COMERCIO	SERVICIO	INDUSTRIAL		
SI	162	91	9	262	83%
NO	35	17	3	55	17%
Total INDIVIDUAL	197	108	12	317	100%
TOTAL GENERAL	317				

**Figura 1.** Utilización de procesos contables



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Keyla Ortiz y Pamela Toca.

Según la encuesta realizada, comentan que no cuentan con un registro donde se asienta las operaciones contables, para poder realizar cualquier toma de decisiones dentro de la organización.

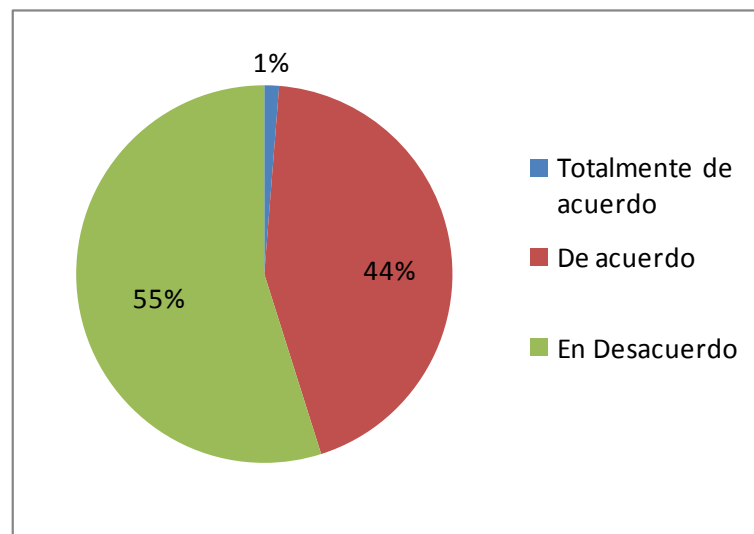
## PREGUNTA N° 2

**¿Está de acuerdo que la contabilidad tradicional o manual ayudará a mejorar su negocio?**

**CUADRO 5.** Influencia de la contabilidad manual en el mejoramiento del negocio

¿Está de acuerdo que con la contabilidad tradicional o manual ayudará a mejorar su negocio?	FRECUENCIA POR ACTIVIDAD			SUMA	PORCENTAJE
	COMERCIO	SERVICIO	INDUSTRIAL		
Totalmente de acuerdo	3	1	0	4	1%
De acuerdo	88	49	2	139	44%
En Desacuerdo	106	58	10	174	55%
Total INDIVIDUAL	197	108	12	317	<b>100%</b>
TOTAL GENERAL	317				

**Figura 2.** Influencia de la contabilidad manual en el mejoramiento del negocio



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Keyla Ortiz y Pamela Toca.

Los encuestados manifiestan en su mayoría que están en desacuerdo que la contabilidad tradicional mejore el desenvolvimiento del negocio.



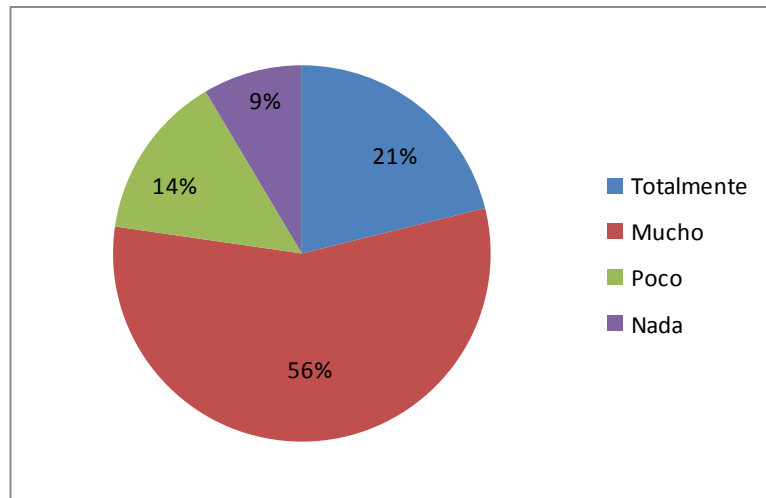
### PREGUNTA N° 3

¿Conoce usted sobre procesos contables automatizados?

**Cuadro 6.** Conocimiento de Procesos Contables Automatizados

¿Conoce usted sobre procesos contables automatizados?	FRECUENCIA POR ACTIVIDAD			SUMA	PORCENTAJE
	COMERCIO	SERVICIO	INDUSTRIAL		
Totalmente	35	30	2	67	21%
Mucho	110	65	3	178	56%
Poco	32	8	5	45	14%
Nada	20	5	2	27	9%
Total INDIVIDUAL	197	108	12	317	100%
TOTAL GENERAL	317				

**Figura 3.** Conocimiento de Procesos Contables Automatizados



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Keyla Ortiz y Pamela Toca.

El resultado de la encuesta refleja un equilibrio entre conocer y desconocer los procesos contables automatizados por lo que es menester que cada negocio tenga un conocimiento eficiente de tales procesos.

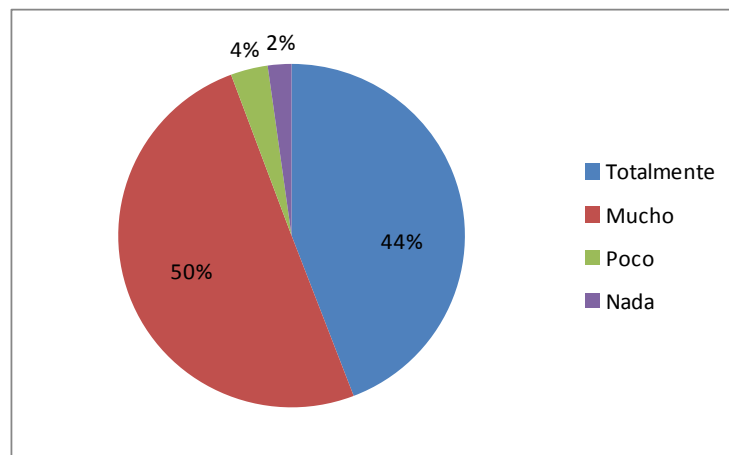
## PREGUNTA N° 4

**¿Considera usted que la implementación de un sistema contable automatizado mejorará el control de su negocio?**

**Cuadro 7.** Implementación de Sistema Contable Automatizado para mejorar el control

¿Considera usted que la implementación de un sistema contable automatizado mejorará el control de su negocio?	FRECUENCIA POR ACTIVIDAD			SUMA	PORCENTAJE
	COMERCIO	SERVICIO	INDUSTRIAL		
Totalmente	87	45	8	140	44%
Mucho	97	59	3	159	50%
Poco	7	3	1	11	3%
Nada	6	1	0	7	2%
Total INDIVIDUAL	197	108	12	317	100%
Total GENERAL	317				

**Figura 4.** Implementación de Sistema Contable Automatizado para mejorar el control



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Keyla Ortiz y Pamela Toca.

Según los resultados expuestos, el mayor porcentaje indica que con la Implementación de un Sistema Contable Automatizado mejorará de manera significativa el negocio.

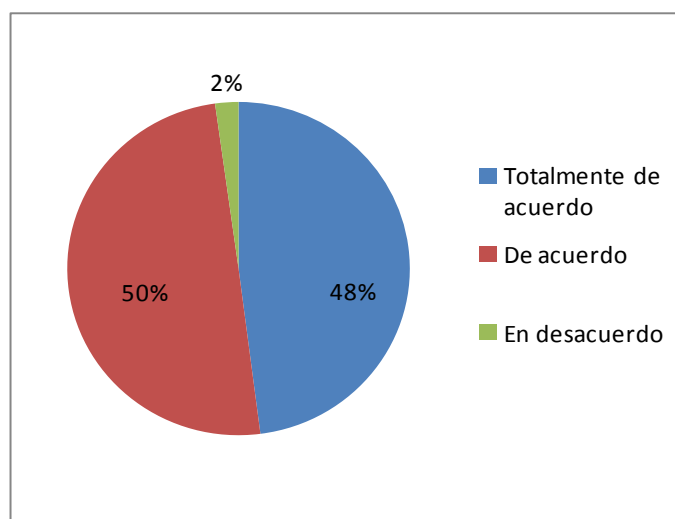
## PREGUNTA N° 5

**¿Estaría usted de acuerdo en invertir para automatizar el proceso contable de su negocio?**

**Cuadro 8.** Inversión para automatizar el Proceso Contable

¿Estaría usted de acuerdo en invertir para automatizar el proceso contable?	FRECUENCIA POR ACTIVIDAD			SUMA	PORCENTAJE
	COMERCIO	SERVICIO	INDUSTRIAL		
Totalmente de acuerdo	99	46	7	152	48%
De acuerdo	95	58	5	158	50%
En desacuerdo	3	4	0	7	2%
Total INDIVIDUAL	197	108	12	317	100%
TOTAL GENERAL	317				

**Figura 5.** Inversión para automatizar el Proceso Contable



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Keyla Ortiz y Pamela Toca.

Según los resultados expuestos, la mayoría de los dueños de los negocios estarían totalmente de acuerdo en invertir lo necesario para automatizar el proceso contable.

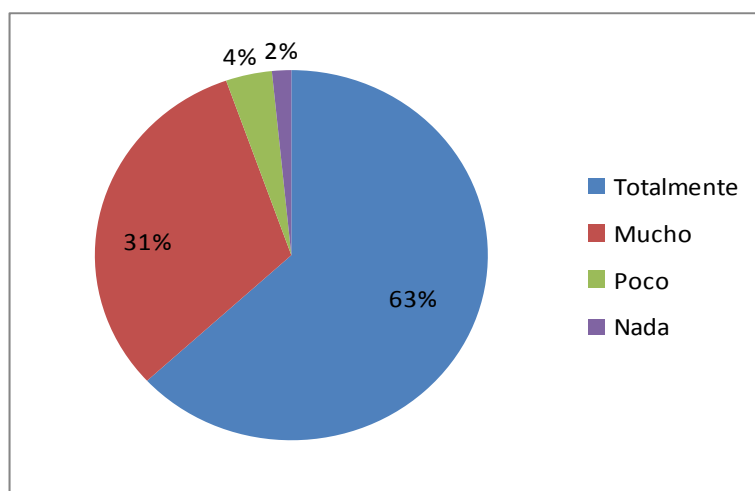
## PREGUNTA N° 6

**¿Considera usted que la mala planificación contable influye en las pérdidas financieras?**

**CUADRO 9.** Influencia de la Mala planificación contable en las pérdidas financieras

¿Considera usted que la mala planificación contable influye en las pérdidas financieras?	FRECUENCIA POR ACTIVIDAD			SUMA	PORCENTAJE
	COMERCIO	SERVICIO	INDUSTRIAL		
Totalmente	104	87	9	200	63%
Mucho	81	17	2	100	32%
Poco	8	3	1	12	4%
Nada	4	1	0	5	2%
Total INDIVIDUAL	197	108	12	317	100%
TOTAL GENERAL	317				

**Figura 6.** Influencia de la Mala planificación contable en las pérdidas financieras



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Keyla Ortiz y Pamela Toca.

Según resultados expuestos, el 63% expone que por mala planificación contable influye a pérdidas financieras.

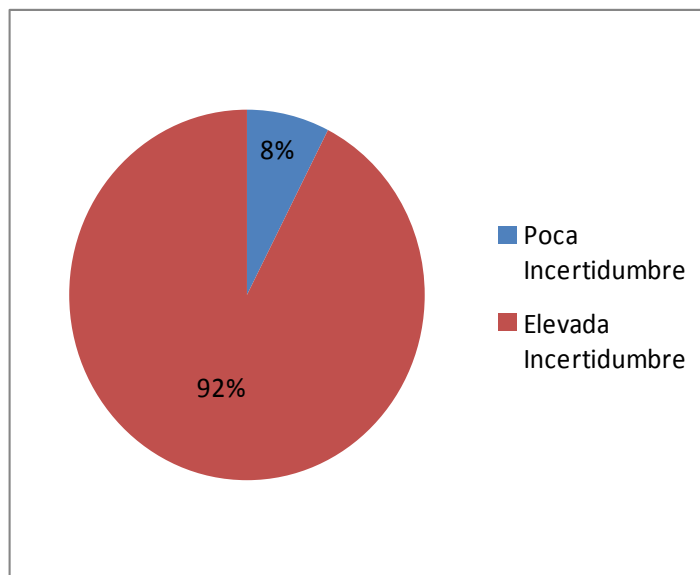
## PREGUNTA N° 7

**¿Qué grado de incertidumbre considera usted que genera el desconocimiento de estados financieros?**

**Cuadro 10.** Grado de incertidumbre por desconocimiento de estados financieros

¿Qué grado de incertidumbre considera usted que genera el desconocimiento de estados financieros?	FRECUENCIA POR ACTIVIDAD			SUMA	PORCENTAJE
	COMERCIO	SERVICIO	INDUSTRIAL		
Poca Incertidumbre	15	7	2	24	8%
Elevada Incertidumbre	182	101	10	293	92%
<b>Total INDIVIDUAL</b>	<b>197</b>	<b>108</b>	<b>12</b>	<b>317</b>	<b>100%</b>
Total General	317				

**Figura 7.** Grado de incertidumbre por desconocimiento de estados financieros



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Keyla Ortiz y Pamela Toca.

Según resultados hay un elevado grado de incertidumbre en el desconocimiento de los estados financieros al no automatizar los procesos contables.

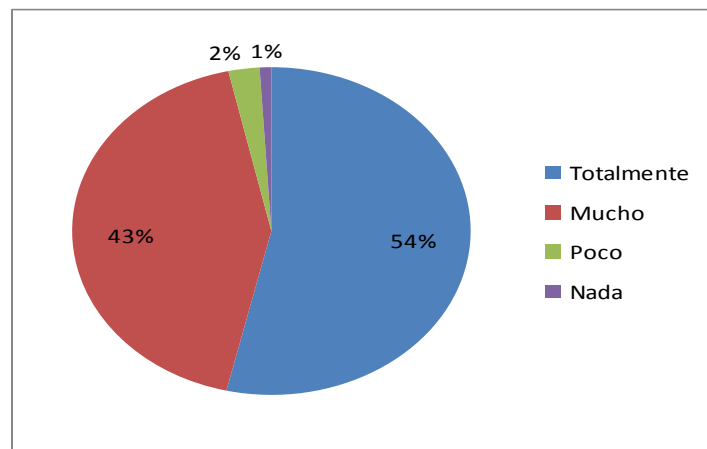
## PREGUNTA N° 8

**¿Considera usted que la impartición de seminarios, talleres y conferencias a los microempresarios, ayudaría a la actualización de los mismos?**

**Cuadro 11.** Impartición de seminarios a Microempresarios para su actualización

¿Considera usted que la impartición de seminarios, talleres y conferencias a los microempresarios ayudaría a la actualización de los mismos?	FRECUENCIA POR ACTIVIDAD			SUMA	PORCENTAJE
	COMERCIO	SERVICIO	INDUSTRIAL		
Totalmente	101	60	9	170	54%
Mucho	88	45	3	136	43%
Poco	5	3	0	8	3%
Nada	3	0	0	3	1%
Total INDIVIDUAL	197	108	12	317	100%
Total General	317				

**Figura 8.** Impartición de seminarios a Microempresarios para su actualización.



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Keyla Ortiz y Pamela Toca.

Según los resultados, el 54% está totalmente de acuerdo que se impartan seminarios, talleres, etc. a los microempresarios.

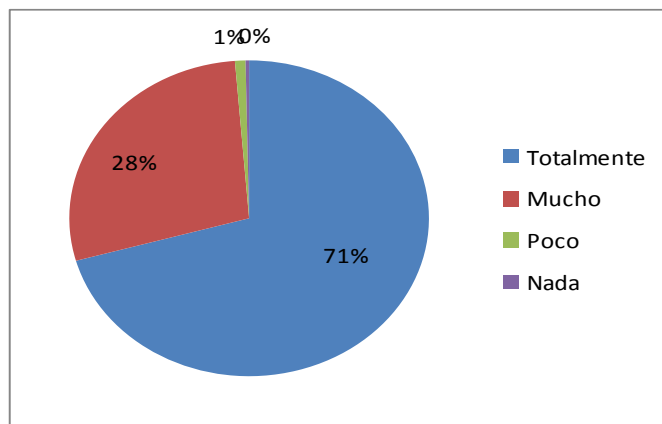
## PREGUNTA N° 9

**¿Considera usted que obtener conocimientos contables referentes a microempresas ayudará al desarrollo de su negocio?**

**Cuadro 12.** El poseer conocimientos Contables ayudará al desarrollo del negocio

¿Considera usted que obtener conocimientos contables referentes a microempresas ayudará al desarrollo de su negocio?	FRECUENCIA POR ACTIVIDAD			SUMA	PORCENTAJE
	COMERCIO	SERVICIO	INDUSTRIAL		
Totalmente	130	86	8	224	71%
Mucho	65	20	4	89	28%
Poco	1	2	0	3	1%
Nada	1	0	0	1	0%
Total General	197	108	12	317	100%
	317				

**Figura 9.** El poseer conocimientos Contables ayudará al desarrollo del negocio



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Keyla Ortiz y Pamela Toca.

El 71% considera que es importante que los microempresarios obtengan conocimientos contables eficientes para el desarrollo del negocio.

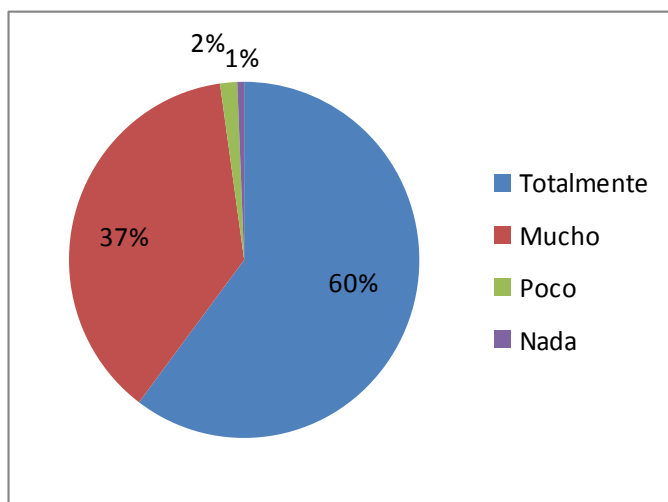
## PREGUNTA N° 10

**¿Piensa usted que la utilización de un sistema contable automatizado le ayudará a ser más competitivo?**

**Cuadro 13.** Utilización de Sistemas Contables Automatizados como ayuda para ser más competitivo.

¿Piensa usted que la utilización de un sistema contable automatizado le ayudará a ser más competitivo?	FRECUENCIA POR ACTIVIDAD			SUMA	PORCENTAJE
	COMERCIO	SERVICIO	INDUSTRIAL		
Totalmente	103	79	9	191	60%
Mucho	89	28	2	119	38%
Poco	4	0	1	5	2%
Nada	1	1	0	2	1%
Total General	197	108	12	317	100%
	317				

**Figura 10.** Utilización de Sistemas Contables Automatizados como ayuda para ser más competitivo.



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Keyla Ortiz y Pamela Toca.

El 60% indica que al utilizar un sistema contable ayudará que el negocio sea más competitivo con relación a otros negocios.



### 4.3 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

HIPÓTESIS	VERIFICACIÓN
El desconocimiento de estados financieros, genera una incertidumbre en los microempresarios con relación a su realidad monetaria.	Según resultados hay un elevado grado de incertidumbre en el desconocimiento de los estados financieros, pues el 92% respondieron a la pregunta #7 que así lo consideraban al no automatizar los procesos contables.
La mala planificación contable de los microempresarios ocasiona pérdidas financieras para los mismos.	Según los resultados de la pregunta #6 los encuestados consideran que las pérdidas financieras se deben en muchas ocasiones a la mala planificación financiera
La carencia de seminarios, talleres, conferencias de procesos contables automatizados, produce falta de actualización en los microempresarios.	Según los resultados de la pregunta #8 pone de manifiesto la necesidad de actualizarse y capacitarse a través de seminarios, talleres y varias actividades en actualización tecnológica contable por parte de los microempresarios del cantón Milagro.
La implementación de un Sistema Contable adecuado conlleva a la mejora continua que permitirá contribuir en la gestión para obtener información oportuna, confiable y veraz para la toma de decisiones.	De acuerdo al resultado obtenido en la pregunta # 4, el mayor porcentaje indica que con la Implementación de un Sistema Contable Automatizado mejorará de manera significativa el negocio.
La utilización de un sistema contable automatizado le ayudará a ser más competitivo	Frente a la pregunta #10 la mayoría de encuestados estuvo totalmente de acuerdo, demostrando así que ellos están conscientes que necesitan incorporar a sus negocios un sistema contable automatizado

## **CAPÍTULO V**

### **PROPUESTA**

#### **5.1 TEMA**

SISTEMA CONTABLE AUTOMATIZADO PARA MICROEMPRESAS DEL CANTÓN MILAGRO.

#### **5.2 FUNDAMENTACIÓN**

CONTABILIDAD: Mide los movimientos del negocio, procesa esa información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar las decisiones.

Es un elemento indispensable dentro del sistema de información de una entidad, el cual proporciona datos sobre su patrimonio y evolución, destinados a facilitar las decisiones de sus administradores y de los terceros que interactúan con él en cuanto se refiere a su relación actual y potencial con el mismo.

PROCESO CONTABLE: Toda entidad recurrentemente realiza operaciones o actos de comercio como compra bienes y servicios, venta de las mercaderías o de los servicios que genera, cobra las cuentas pendientes, paga las deudas, deposita y retira dinero de las entidades bancarias, encarga y custodia bienes, devuelve o acepta devoluciones de bienes, importa materiales, mercaderías o activos fijos, exporta su producción, entre otras.

SISTEMA CONTABLE: Provee de información cuantitativa y cualitativa con dos grandes propósitos. Un sistema contable es la interrelación del personal, los

registros y los procedimientos que se usan en un negocio para cumplir con las necesidades de información financiera.

El sistema de contabilidad contiene la clasificación de las cuentas y de los libros de contabilidad, formas, procedimientos y controles, que sirven para contabilizar y controlar el activo, pasivo, patrimonio, ingresos, gastos y los resultados de las diversas transacciones.

**PLAN GENERAL DE CUENTAS:** Es una lista de cuentas las cuales están ordenada metódicamente, diseñadas de manera específica para un ente, que sirve de base al sistema de procedimiento contable para el logro de sus objetivos. El plan de cuentas es una herramienta de consulta que permite presentar a la gerencia estados financieros y estadístico de importancia trascendente para la toma de decisiones, y facilitar un adecuado control.

**CÓDIGOS DE CUENTAS:** Es la expresión abreviada de una idea a través de la utilización de números, letras y símbolos; en consecuencia, el código viene a ser el equivalente a la denominación de una cuenta. Al realizar una codificación de cuentas se obtienen las siguientes ventajas:

- Posibilita el archivo y la rápida ubicación de las fichas o registros que representan las cuentas.
- Admite la incorporación de nuevas cuentas dentro del plan como consecuencia de nuevas operaciones.
- Ayuda, mediante la asignación de código, que se puedan distinguir las clases de cuentas.
- Facilita el acceso, con relativa facilidad, al procesamiento automático de datos.

**ESTADOS FINANCIEROS:** “Los estados financieros son informes que se realizan al culminar un período contable, con la finalidad de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa esta información permite explorar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad”<sup>17</sup>.

---

<sup>17</sup> **ALARCON COSTTA, César:** *Diccionario Bibliográfico Ecuatoriano, Editorial Raíces, Quito, 2000.*

### **5.3 JUSTIFICACIÓN**

Luego de constatar a través de diferentes técnicas e instrumentos de recolección de datos, dio como resultado que en las microempresas no existe un Sistema de Contabilidad Automatizado, de esta manera se da la pauta para llevar a efecto el diseño de la propuesta, motivo suficiente para seguir con lo planteado.

La presente propuesta de implementación de un Sistema de Contabilidad Automatizado para las Microempresas del cantón Milagro, se justifica plenamente ya que por medio de esta herramienta contable las microempresas, luego de verificar los beneficios que ofrece la utilización de un sistema contable automatizado y aplicarlo posteriormente, podrán obtener los Estados Financieros en forma técnica y ordenada, con el fin de cumplir la Ley y mejorar el funcionamiento micro-empresarial, a través del control y registro real y técnico.

La información contable, mediante de los Estados Financieros, van a ser de mucha utilidad, ya que los administradores podrán fortalecer su gestión y cumplir con los objetivos que se proponen, pues cuentan con información real y objetiva.

Por último, un sistema contable y una institución debidamente organizada contribuyen al crecimiento y desarrollo social, generan empleo y permiten que los recursos económicos se manejen de manera clara. Razones por demás justificadas y valederas para que la investigación propuesta se implemente con el propósito de lograr el éxito en las actividades económicas que ejercen los microempresarios.

### **5.4 OBJETIVOS**

#### **5.4.1 Objetivo General de la propuesta**

Implementar un sistema contable automatizado en las microempresas, para el control y registro de las operaciones contables que permita cumplir con la generación de información financiera oportuna que permita a los usuarios la toma de decisiones.

#### **5.4.2 Objetivos Específicos de la propuesta**

- \* Elaborar un Plan de Cuentas apropiado para la microempresa.
- \* Clasificar los rubros que intervienen en cada una de las etapas de los procesos.

- \* Implementar un sistema contable propio a medida de las características de las Microempresas.
- \* Socializar y aplicar el sistema contable en las Microempresas del cantón Milagro.
- \* Facilitar al área contable del negocio, el control de los registros de ingresos y egresos que se suscitan diariamente.
- \* Organizar de una manera correcta el Sistema Contable desde el principio hasta el final.

## 5.5 UBICACIÓN

Para efecto de esta propuesta se llevará a cabo en la República de Ecuador, provincia del Guayas, en el cantón Milagro, cuya dirección en el mencionado cantón es en la Av. Dr. Gabriel García Moreno entre las calles Simón Bolívar y Ernesto Seminario.

**Figura 11. Croquis**



## 5.6 ESTUDIO DE FACTIBILIDAD

### Factibilidad administrativa:

Es parte importante dentro del desempeño de un negocio, ya que una óptima organización ayudará a maximizar la productividad en incrementar los beneficios.

Así también con una buena organización se logra un posicionamiento en la mente del consumidor.

### **Factibilidad Legal:**

#### **“PERSONA NATURAL NO OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD**

Para conocer claramente que es una persona natural, debemos saber cuál es el concepto de esta, el mismo que según el Código Civil en el artículo 41, establece lo siguiente:

Son personas todos los individuos de la especie humana, cualesquiera que sean su edad, sexo o condición. Divídanse en ecuatorianos y extranjeros.

Entendiéndose según esta misma Ley por ecuatorianos a aquellos que la Constitución del Estado los declara como tales. Los demás son extranjeros.

Teniéndose en cuenta este concepto, entonces podemos establecer que persona natural es cualquier individuo que desee realizar actos de comercio, tales como:

- La compra o permuta de cosas muebles, hecha con ánimo de revenderlas o permutarlas en la misma forma o en otra distinta. Pertenecen también a la jurisdicción mercantil las acciones contra los agricultores y criadores por la venta de los frutos de sus cosechas y ganados;
- La compra y la venta de un establecimiento de comercio, y de las acciones de una sociedad mercantil;
- La comisión o mandato comercial;
- Las empresas de almacenes, tiendas, bazares, fondas, cafés y otros establecimientos semejantes;
- El transporte por tierra, ríos o canales navegables, de mercaderías o de personas que ejerzan el comercio o viajen por alguna operación de tráfico;
- El depósito de mercaderías, las agencias de negocios mercantiles y las empresas de martillo;
- El seguro;

- Las operaciones de banco;
- Las operaciones de correduría;
- Las operaciones de bolsa;
- Las operaciones de construcción y carena de naves, y la compra o venta de naves o de aparejos y vituallas;
- Los fletamentos, préstamos a la gruesa y más contratos concernientes al comercio marítimo”<sup>18</sup>.

### **¿Quiénes son las personas naturales según el Sri?**

“Son todas las personas, nacionales o extranjeras, que realizan actividades económicas lícitas.

Las personas naturales que realizan alguna actividad económica están obligadas a inscribirse en el RUC; emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI por todas sus transacciones y presentar declaraciones de impuestos de acuerdo a su actividad económica.

Las personas naturales se clasifican en obligadas a llevar contabilidad y no obligadas a llevar contabilidad. Se encuentran obligadas a llevar contabilidad todas las personas nacionales y extranjeras que realizan actividades económicas y que cumplen con las siguientes condiciones: tener ingresos mayores a \$ 100.000, o que inician con un capital propio mayor a \$60.000, o sus costos y gastos han sido mayores a \$80.000.

En estos casos, están obligadas a llevar contabilidad, bajo la responsabilidad y con la firma de un contador público legalmente autorizado e inscrito en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos.

Las personas que no cumplan con lo anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, y demás trabajadores autónomos (sin título profesional y

---

<sup>18</sup> **Código Civil, Art. 41**

no empresarios), no están obligados a llevar contabilidad, sin embargo deberán llevar un registro de sus ingresos y egresos.

El registro de ventas y compras puede ser realizado bajo el siguiente formato:

**Cuadro 14.** Formato para el registro de ventas según el sri

Fecha	No. de Comprobante de venta (sea de su venta o de su compra)	Concepto	Subtotal	IVA	Total
15/12/2009	001-001-1234567	Compra gaseosas	100,00	12,00	112,00
02/01/2010	001-001-6581269	Compra de frutas	50,00	-	50,00
01/02/2010	001-001-0000026	Venta de mercadería	150,00	18,00	168,00

**Nota:** En el casillero de “IVA” debe identificar el valor del impuesto para los casos que generen 12% de IVA.

Los plazos para presentar las declaraciones y pagar los impuestos se establecen conforme el noveno dígito del RUC:

**Cuadro 15.** Plazos para presentar las declaraciones y pagar los impuestos

NOVENO DIGITO DEL RUC	IVA			IMPUESTO A LA RENTA
	MENSUAL	SEMESTRAL		
		Primer Semestre	Segundo Semestre	
1	10 del mes siguiente	10 de julio	10 de enero	10 de marzo
2	12 del mes siguiente	12 de julio	12 de enero	12 de marzo
3	14 del mes siguiente	14 de julio	14 de enero	14 de marzo
4	16 del mes siguiente	16 de julio	16 de enero	16 de marzo
5	18 del mes siguiente	18 de julio	18 de enero	18 de marzo
6	20 del mes siguiente	20 de julio	20 de enero	20 de marzo
7	22 del mes siguiente	22 de julio	22 de enero	22 de marzo
8	24 del mes siguiente	24 de julio	24 de enero	24 de marzo
9	26 del mes siguiente	26 de julio	26 de enero	26 de marzo
0	28 del mes siguiente	28 de julio	28 de enero	28 de marzo



El incumplimiento de las normas vigentes establecidas podrá ser sancionado de conformidad a lo establecido en el Código Tributario”.

**Cuadro 16.** Requisitos de inscripción ruc de personas naturales

Identificación del contribuyente	Requisitos	Ecuatorianos	Extranjeros Residentes	Extranjeros no Residentes
	Presentarán el original y entregarán una copia de la cédula de identidad o de ciudadanía.	SI	SI	---
	Presentarán el original y entregarán una copia del pasaporte, con hojas de identificación y tipo de visa vigente.	---	---	SI
	Presentarán el original del certificado de votación del último proceso electoral dentro de los límites establecidos en el Reglamento a la Ley de Elecciones.	SI	---	---

Verificación del domicilio y de los establecimientos	Para la verificación del lugar donde realiza su actividad económica, el contribuyente deberá presentar el original y entregar una copia de cualquiera de los siguientes documentos a nombre del sujeto pasivo:
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Planilla de servicio eléctrico, o consumo telefónico, o consumo de agua potable, de uno de los últimos tres meses anteriores a la fecha de registro; o,</li> <li>• Pago del servicio de TV por cable, telefonía celular o estados de cuenta de uno de los últimos tres meses anteriores a la fecha de inscripción a nombre del contribuyente; o,</li> <li>• Comprobante del pago del impuesto predial, puede corresponder al del año en que se realiza la inscripción, o del inmediatamente anterior; o,</li> <li>• Copia del contrato de arrendamiento legalizado o con el sello del juzgado de inquilinato vigente a la fecha de inscripción.</li> </ul> <p>• Cuando no sea posible entregar cualquiera de los documentos antes señalados a nombre del sujeto pasivo, se deberá presentar una comunicación al SRI indicando que se ha cedido en forma gratuita el uso del inmueble.</p>

### Período tributario (SRI)

El ejercicio impositivo es anual y comprende el lapso que va del 1º de enero al 31 de diciembre. Cuando la actividad generadora de la renta se inicie en fecha posterior al 1º de enero, el ejercicio impositivo se cerrará obligatoriamente el 31 de diciembre de cada año. Las sociedades calcularán el impuesto causado aplicando la tarifa del 15% sobre el valor de las utilidades que reinviertan en el país y la tarifa del 25% sobre el resto de utilidades”<sup>19</sup>.

<sup>19</sup> <http://www.sri.gob.ec>

## **FACTURACIÓN DEL IMPUESTO**

“**Art. 64.-** Facturación del impuesto.- Los sujetos pasivos del IVA tienen la obligación de emitir y entregar al adquirente del bien o al beneficiario del servicio facturas, boletas o notas de venta, según el caso, por las operaciones que efectúe, en conformidad con el reglamento. Esta obligación regirá aun cuando la venta o prestación de servicios no se encuentren gravados o tengan tarifa cero. En las facturas, notas o boletas de venta deberá hacerse constar por separado el valor de las mercaderías transferidas o el precio de los servicios prestados y la tarifa del impuesto; y el IVA cobrado.

El no otorgamiento de facturas, boletas, notas o comprobantes de venta constituirá un caso especial de defraudación que será sancionado de conformidad con el Código Tributario.

## **TARIFA IVA**

**Art. 65.-** Tarifa.- La tarifa del impuesto al valor agregado es del 12%.

## **EMISIÓN DEL REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES (RUC).**

El RUC permite que el negocio funcione normalmente y cumpla con las normas que establece el código tributario en materia de impuestos.

El plazo para la obtención del RUC es de 30 días posteriores a la iniciación de actividades o constitución de una compañía. De acuerdo con la ley, éste deberá constar en, facturas, planillas de sueldos, declaraciones de tributos, etc.

Además, el número de registro del RUC será exigido para conceder permisos de importación, trámites para obtener préstamos en instituciones financieras, recepción de declaraciones, pago de tributos, entre otras actividades”<sup>20</sup>.

## **Patente municipal**

Para obtener la patente municipal, se debe cumplir con los siguientes requisitos y entregarlos en la oficina del Departamento financiero de la muy Ilustre Municipalidad del cantón:

---

<sup>20</sup> *Ley de Régimen Tributario Interno*

- Comprar la solicitud de patente (ventanilla #.2)
- Presentar el Registro único de contribuyentes (RUC).
- Presentar Copia de la cédula de identidad del representante legal.
- Presentar Copia del certificado de votación del representante legal.
- Certificado de uso de suelo.

### **Requisitos para la otorgación del certificado de uso de suelo**

- Comprar tasa administrativa y llenarla (Ventanilla # 2)
- Certificado de no adeudar al municipio.
- Copia de cédula.
- Copia de Certificado de votación.
- Copia del certificado del benemérito cuerpo de bomberos (del año vigente).

Estos documentos deberán ser entregados en la Secretaría de la Alcaldía con copia para el recibo, se debe concurrir al día siguiente por la tarde a la D.U.A.C (Departamento Urbanístico) para coordinar la inspección.

### **Afiliación a la cámara de comercio**

Este trámite se realiza en las oficinas de la cámara de comercio del cantón Milagro, presentando los siguientes requisitos:

- R.U.C actualizado
- Copia de Cédula de ciudadanía.
- Copia de certificado de Votación
- 2 fotos tamaño carnet.
- Cancelar el valor de inscripción (\$30.00 persona natural, \$100 persona jurídica).
- Cancelar el valor de la mensualidad (\$3.00 persona natural, \$10.00 la persona jurídica).

### **Permiso emitido por el cuerpo de bomberos**

Este Permiso es emitido después de que un grupo delegado haya observado las instalaciones y examinado que se cuenta con los recursos necesarios para prevenir y contrarrestar incendios que se puedan presentar.

## Presupuestario:

A continuación se detalla el presupuesto inicial para llevar a cabo este proyecto de investigación, para el cual también se propone poseer una oficina para mostrar más seriedad a nuestros clientes y que los mismos puedan ubicarnos en un lugar específico.

**Cuadro 17. Presupuesto Inicial**

UNIDAD	DESCRIPCIÓN	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
	<b>EQUIPOS DE COMPUTO</b>		
1	Impresora multifunción (HP)	60,26	60,26
2	Computadoras completas de escritorio (XTRATECH)	571,91	1143,82
1	Netbook (Tablet-pantalla giratoria)	530,80	530,80
	<b>sub total equipos de computo</b>		<b>1734,88</b>
	<b>MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		
1	Aire acondicionado	650,00	650,00
1	Telefono inalambrico		42,00
	subtotal Maquinaria y equipo		<b>692,00</b>
	<b>MUEBLES Y ENSERES</b>		
3	Escritorios para la oficina	86,53	259,59
3	Sillas giratorias (MARCA OMEGA)	43,25	129,75
5	Sillas (para sala de espera)		
1	Archivador	60,00	60,00
	SUB TOTAL		<b>449,34</b>
1	<b>VEHICULO</b>	8000,00	<b>8000,00</b>
	SUB TOTAL		<b>8000,00</b>
	TOTAL		10876,22

Elaborado por: Keyla Ortiz Montiel,  
Pamela Toca Romero.

El presupuesto puede variar, en relación al precio del equipo, la contratación de servicios profesionales los cuales deberán negociarse de acuerdo al tamaño y volumen de operaciones de cada negocio.

## Técnico:

Un sistema contable automatizado para poder ser implementado, debe de estar bien definido y cumplir con los requerimientos necesarios; de tal forma que puedan

desarrollarse los programas para procesar los datos. Su implementación es una tarea laboriosa que requiere capacitación constante y a la vez implica cambios de desempeño y hasta organizacionales con el fin de elevar su productividad.

## **5.7 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA**

### **5.7.1 ACTIVIDADES**

Asesorar y coordinar la implementación del Sistema Contable Automatizado, garantizando el buen desarrollo de las aplicaciones administrativas y contables, el cual se desarrollará en las Microempresas que no cuentan con un registro contable o en su efecto con uno no adecuado, en la cual se definirá claramente un plan de trabajo con tiempos y fechas de entrega.

A continuación se presentan lineamientos que deben tomarse en cuenta como primer orden:

- Conocer las necesidades de cada área del ente económico sea internos (Dueños, Finanzas, Compras, entre otros) y externos (Bancos, Proveedores, Socios, entre otros).
- Definir el alcance del sistema a implementar, este debe anotar la integralidad de los sistemas de información financieros y otros.
- Analizar documentos y procedimientos administrativos existentes.
- Establecer las deficiencias en los procedimientos existentes.
- Elaborar nuevos procedimientos de acuerdo con la nueva estructura que se realizará al implementar el sistema automatizado.
- Elaborar diagramas de flujos.
- Informar y capacitar a los usuarios de la implementación de la nueva estructura informática para obtener actitudes comprensibles y favorables al momento de su utilización.
- Realizar pruebas de funcionamiento.

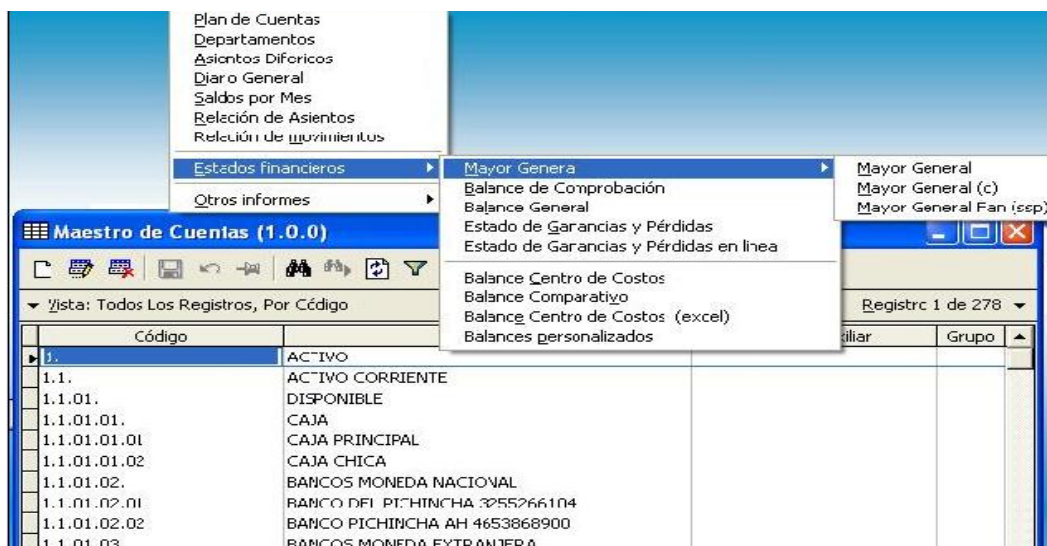
## DESCRIPCIÓN DE ALGUNOS SISTEMAS CONTABLES AUTOMATIZADOS QUE OFRECE EXPERTO

### SISTEMA CONTABLE AUTOMATIZADO TMAX 1000

El Sistema **TMAX 1000**, está conformado por 8 módulos principales, multiusuario, multiempresa:

- Contabilidad
- Tesorería
- Ventas y Cartera
- Compras y Pagos
- Inventarios - Almacén
- Activos Fijos
- Remuneración-Nómina
- Generadores

**Figura 12.** Módulo contable-Plan de cuentas sistema contable TMAX 1000



**Fuente:** [http://www.softnesa.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=66&Itemid=72](http://www.softnesa.com/index.php?option=com_content&view=article&id=66&Itemid=72)

## DESCRIPCIÓN DE MÓDULOS

### “CONTABILIDAD

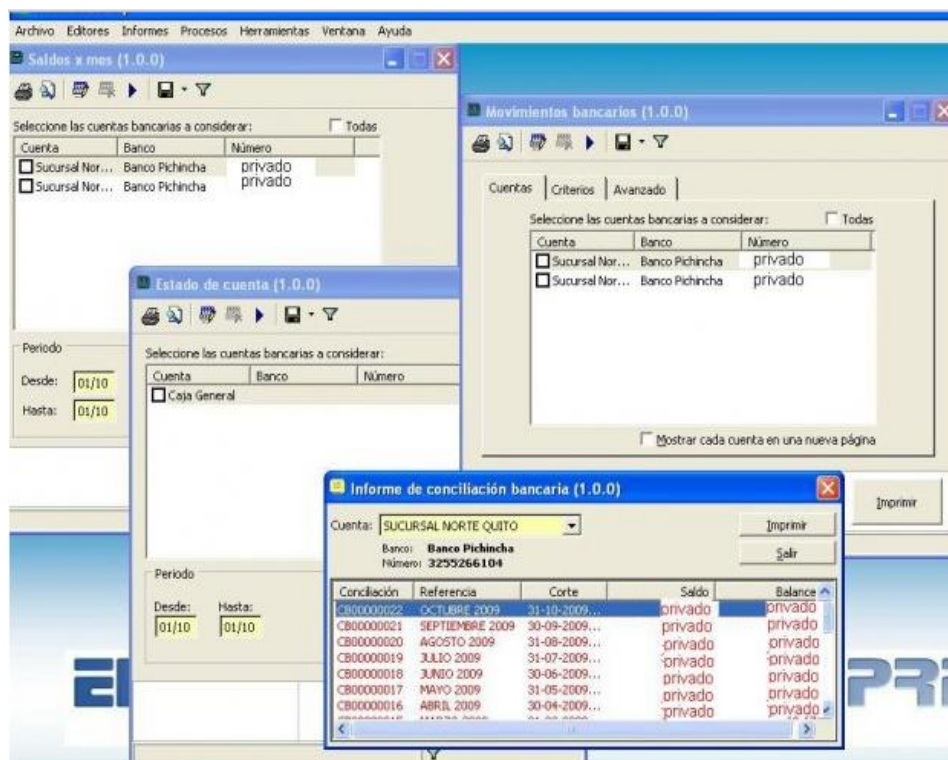
Toma información de todos los auxiliares, mediante definición por parte del usuario de reglas de contabilización automáticas.

Entre los informes estándar provee: Diario, Resumen de Diario, Mayor General, Balance de Comprobación, Balance General, Estados de Ganancias y Pérdidas.

### TESORERÍA (Caja y Bancos)

Recibe información de Compras, Ventas, Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar. En el caso de ventas a crédito actualiza las cuentas por cobrar; y para el caso de ventas de contado actualiza la caja o banco. Es contabilizable automáticamente desde el módulo de contabilidad. Permite la transferencia de cheques y/o efectivo entre caja y bancos. Ofrece la posibilidad de Conciliación Bancaria en forma manual o automática. Mediante generador de informes se puede diseñar la impresión de cheques, de acuerdo al formato deseado por el usuario.

**Figura 13.** Módulo de Tesorería sistema contable TMAX 1000



## VENTAS Y CARTERA

Conjunto de funciones orientadas a mantener un control de la información concerniente a cada una de las fases de una venta, desde la recepción de un pedido, así como el registro de notas de entrega, facturas, y devoluciones. Interactiva con el módulo de Inventarios, actualiza el módulo de Cuentas por Cobrar, en el caso de ventas a crédito; o la caja o banco en el caso de ventas de contado. Es contabilizable automáticamente desde el módulo de contabilidad.

**Figura 14.** Módulo de Ventas- facturación, sistema contable TMAX 1000

The screenshot displays the 'Factura de venta - #FC00002721 (CREDITO) (2.2.0-05)' window. The 'Datos Generales' section shows the client as '00032 Privado' and the vendor as 'JORGE CIFUENTES'. The invoice number is 'FC00002721' and the date is '15-12-2009 10:55:51 AM'. The status is 'Pendiente'. The 'Renglon' table contains one item: '1 [ING00004] SOPORTE SISTEMAS DOS' with a quantity of 1,0000 and a unit price of 45.00. The summary table at the bottom shows a sub-total of 45.00 US\$, plus 5.40 US\$ of IVA (12.00%), resulting in a total of 50.40 US\$.

Item	Código	Descripción	Und	IVA	Cantidad	Precio unitario	% Dcto	Sub-Total	Estab
1	ING00004	SOPORTE SISTEMAS DOS	UND	A	1,0000	45.00	0.0	45.00	PE

Totales					
Sub-total	(-) Descuentos	(+) I.V.A.	(+) Otros imptos	(-) Cargos	(=) Total
45.00 US\$	0.00 US\$	5.40 US\$	0.00 US\$	0.00 US\$	50.40 US\$

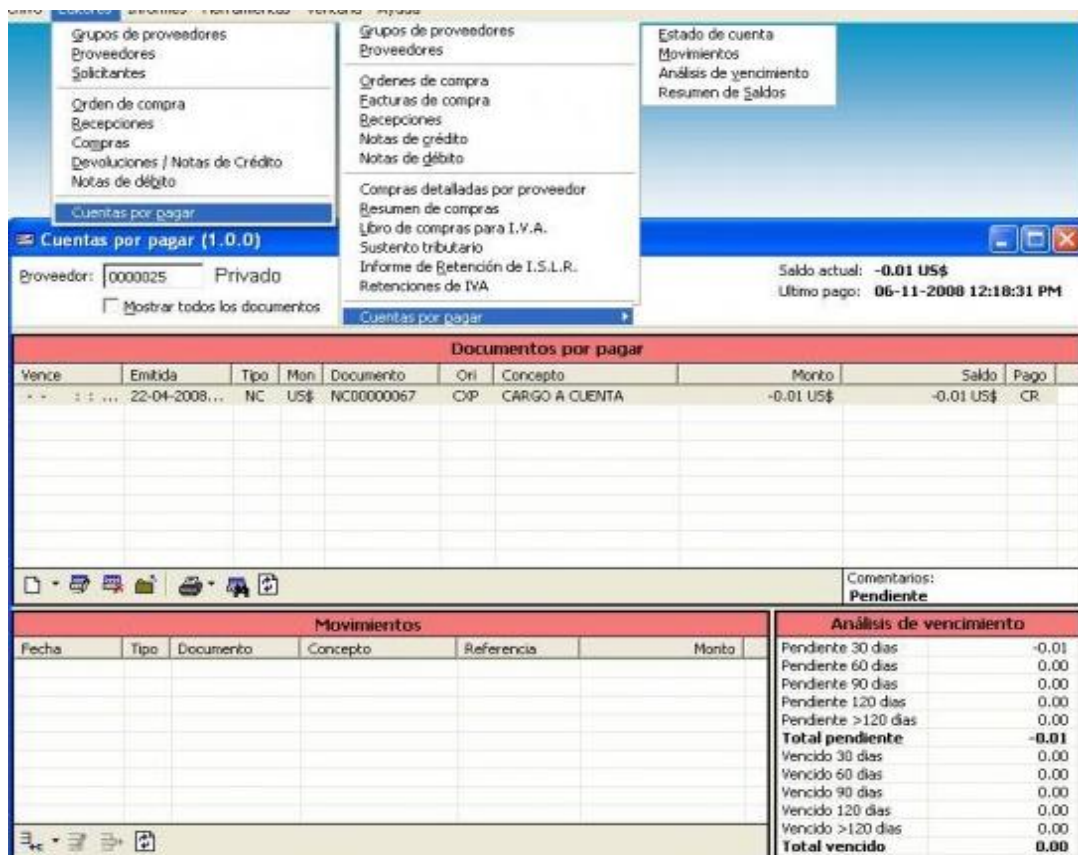
**Fuente:** [http://www.softnesa.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=66&Itemid=72](http://www.softnesa.com/index.php?option=com_content&view=article&id=66&Itemid=72)

## COMPRAS Y PAGOS

Conjunto de funciones orientadas a mantener un control de la información concerniente a cada una de las fases de una compra, desde la emisión de una orden de compra, la recepción de un pedido, así como las facturas y devoluciones. Interactiva con el módulo de Inventarios y actualiza el módulo de cuentas por pagar, en el caso de compras a crédito, o la caja o banco en el caso de compras de contado. Es contabilizable automáticamente desde el módulo de contabilidad.



**Figura 15.** Módulo de Compras y pagos, sistema contable TMAX 1000



**Fuente:** [http://www.softnesa.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=66&Itemid=72](http://www.softnesa.com/index.php?option=com_content&view=article&id=66&Itemid=72)

## CONTROL DE CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR

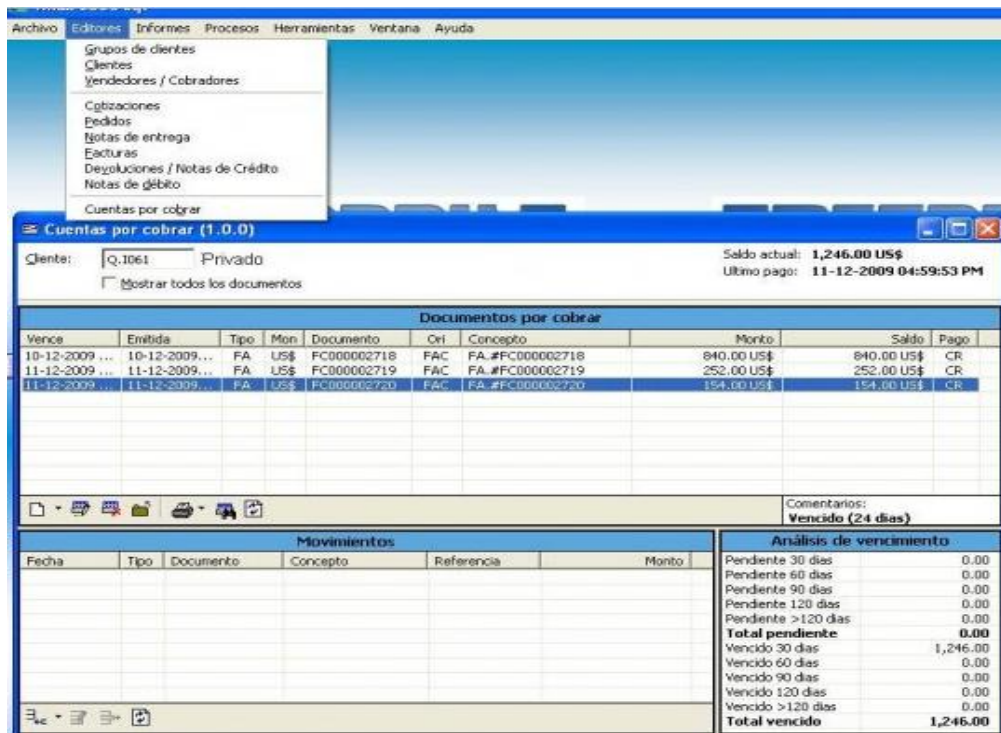
Esta es una función que se realiza con los dos módulos antes descritos. Realiza la elaboración y seguimiento de las cuentas corrientes con proveedores y clientes. Recibe información de Ventas/Compras y actualiza Caja y Bancos.

Es contabilizable automáticamente desde el módulo de contabilidad.

Permite efectuar Cargos/Abonos a cuenta y a documentos.

La actualización automática de la caja o los bancos si el cobro/pago se realiza a través de cheque o efectivo.

**Figura 16.** Módulo de Cuentas por cobrar, sistema contable TMAX 1000



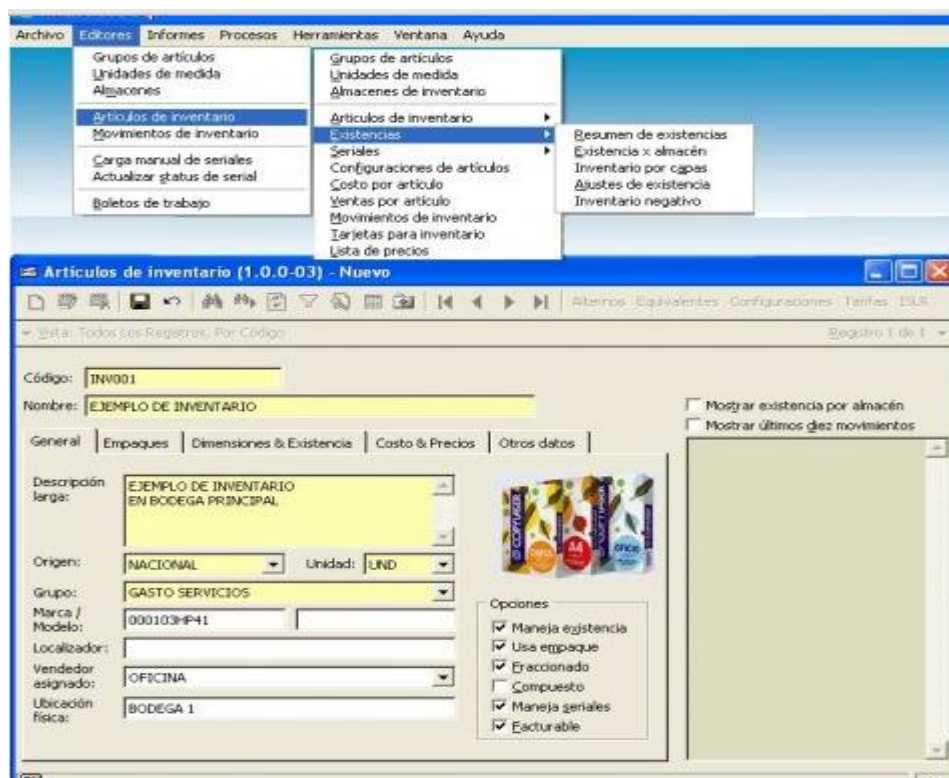
**Fuente:** [http://www.softnesa.com/index.php?optiOn=com\\_content&view=article&id=66&Itemid=72](http://www.softnesa.com/index.php?optiOn=com_content&view=article&id=66&Itemid=72)

## INVENTARIOS Y ALMACÉN

Interactiva con los módulos de Compras y Ventas. Es contabilizable automáticamente desde el módulo de contabilidad. Maneja: Entradas y Salidas del almacén. Ajuste de cantidades y Ajuste de costos. Controla múltiples almacenes y múltiples grupos/centros de costeo para efectos de determinación de existencia y costos por cada grupos y por cada almacén además por cada artículo. Emplea en línea el método de Costo Real por grupo/centro de costeo y permite de manera diferida aplicar el método de Costo Promedio.

Entre los informes estándar provee Movimientos de Almacén, Movimientos por Artículo, Resumen de Existencias, Resumen de Costos, etc. Además actualiza automáticamente los precios de venta, según varios criterios: incremento porcentual al precio anterior, fijación de precios en base al último costo ó al costo promedio ya sea con porcentaje o con valor fijo, y todo esto realiza sobre cada grupo de artículos.

**Figura 17.** Módulo de Cuentas Inventario, sistema contable TMAX 1000



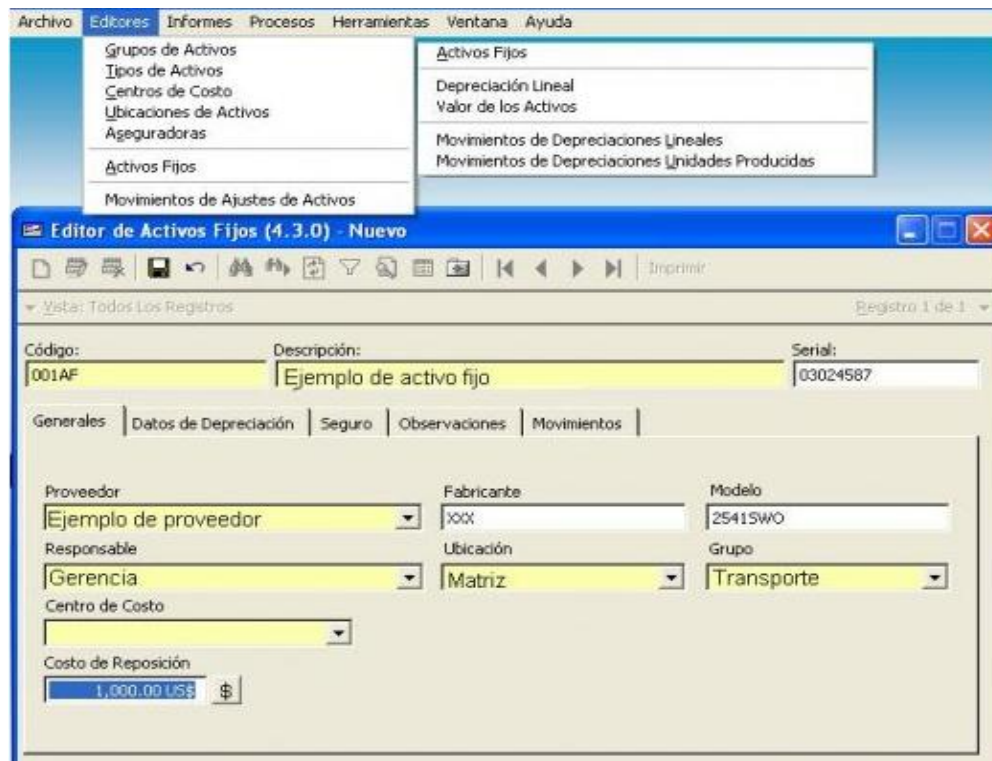
**Fuente:** [http://www.softnesa.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=66&Itemid=72](http://www.softnesa.com/index.php?option=com_content&view=article&id=66&Itemid=72)

## ACTIVOS FIJOS

Controla tanto a la existencia como el valor real de los Activos Fijos en un momento específico, mediante funciones de reapreciación y depreciación automática, la aplicación de la corrección monetaria. Permite definir los Activos Fijos de la empresa, con el mismo sistema de codificación jerárquica que el plan de cuentas contable. Además de un código, el registro de cada activo y la captura de toda la información adicional para un mejor control de los mismos, pudiendo si es del caso añadir nuevos campos a la ficha de activo.

Genera las transacciones de depreciación, corrección monetaria, reverso de depreciación, reverso de la corrección monetaria. Ofrece los siguientes informes predefinidos: Diario general, diario general revaluado, resumen mensual de diario, mayor de activos, mayor de activos revaluados, listado de activos, formas definidas, diario de auditoría, corrección monetaria.

**Figura 18.** Módulo de Cuentas Activos Fijos, sistema contable TMAX 1000



**Fuente:** [http://www.softnesa.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=66&Itemid=72](http://www.softnesa.com/index.php?option=com_content&view=article&id=66&Itemid=72)

## REMUNERACIONES- NÓMINA:

### Características Generales

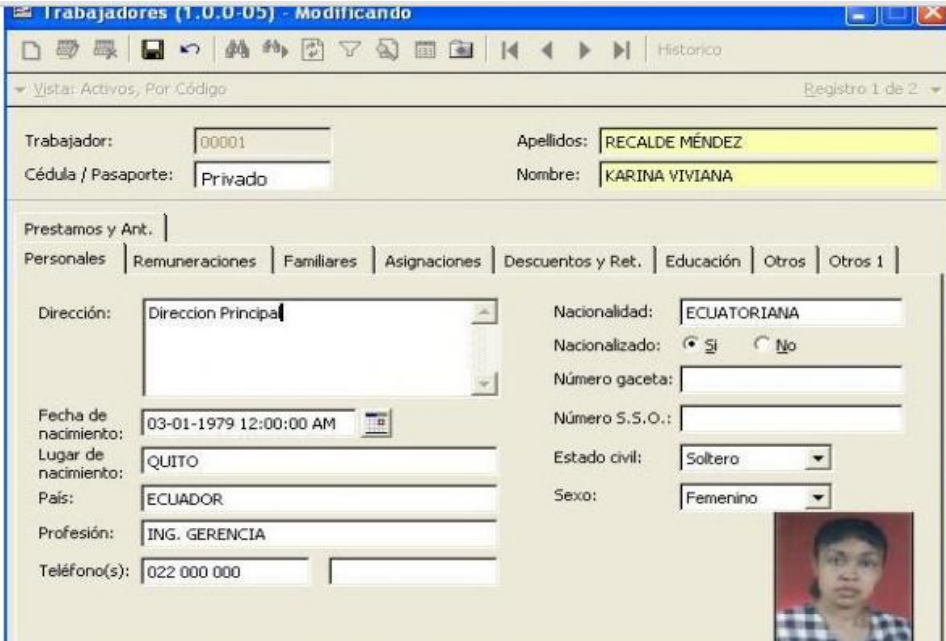
El sistema de rol de pagos que nos rige es uno de los más complicados dentro del contexto internacional, ante esta realidad se ha concebido un sistema altamente definible y parametrizable para el manejo de remuneraciones, perfectamente adaptable al sector privado como público, con las particularidades que en cada caso puedan tener las empresas o instituciones de los sectores mencionados.

El sistema permite definir y programar cada concepto de asignación o deducción, y cualquier otro cálculo requerido. Una vez definidos los conceptos se pueden dar las condiciones para su aplicación y se permite complementarlos con datos proporcionados por el operador en el momento de la ejecución. Para los cálculos puede utilizarse cualquier dato de la ficha de los trabajadores así como cualquier operador matemático y lógico, además de las funciones especiales incluidas para cálculos de nómina.

## Características Específicas

- Desglose de moneda con forma de pago en efectivo.
- Generación de Informes específicos para el usuario.
- Hoja de tiempo para el cálculo de horas extras, horas faltantes
- Modificación de Histórico, como nombre del concepto, monto, etc
- Planificación de vacaciones, reposos, inasistencias bien sean remuneradas o no remuneradas.
- Control de pagos fuera de nómina.

**Figura 19.** Módulo de Remuneraciones-Nómina, sistema contable TMAX 1000



**Fuente:** [http://www.softnesa.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=66&Itemid=72](http://www.softnesa.com/index.php?option=com_content&view=article&id=66&Itemid=72)

## GENERADORES

Permite definir formas e informes simples o complejos a partir de los informes existentes que pueden incluirse en el menú de informes o en las opciones de formas impresas de los restantes módulos del programa.

## CARACTERÍSTICAS DEL SOFTWARE

- Protección contra copias
- Ayuda en línea
- Recuperación de datos automática
- Maneja errores de digitación
- Programas de instalación”<sup>21</sup>.

### SISTEMA CONTABLE AUTOMATIZADO FÉNIX

Es un paquete que integra completa y eficazmente los siguientes módulos:

- Contabilidad
- Caja
- Bancos
- Inventarios
- Compras y Cuentas por Pagar
- Facturación y Cuentas por Cobrar
- Anexos transaccionales y Retornos en la fuente de impuesto a la Renta por otros Conceptos.
- Nómina.

## DESCRIPCIÓN DE MÓDULOS

### “MÓDULO DE CONTABILIDAD:

- El Módulo de Contabilidad está totalmente integrado con los demás módulos. Toda transacción realizada desde cada módulo o auxiliar genera un asiento a contabilidad.

---

<sup>21</sup> [http://www.softnesa.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=66&Itemid=72](http://www.softnesa.com/index.php?option=com_content&view=article&id=66&Itemid=72), extraído el 11 de Julio de 2012.



- No requiere de cierres de período mensual ni transferencias de saldos mes a mes.
- Generación de asientos contables totalmente configurables a las necesidades del usuario los asientos pueden generarse por cada transacción de forma automática o por lotes de acuerdo a un periodo de tiempo.
- Cada empresa creada en nuestro sistema tiene su contabilidad de forma independiente.
- Puede crear más de 15 niveles en el plan de cuentas.
- Manejo de asientos pendientes o tipo borrador para mayor control de los asientos antes de mayorizar.
- Asientos de Costo de Ventas totalmente configurable, por cada transacción de ventas, por día o por mes.
- Realiza cierre anual.
- Ilimitado número de Centros de Costos (Ingresos y Egresos), ideal para cálculo de costos departamentales, proyectos, costos de producción, etc.
- Puede obtener un Balance General o de Resultados en cualquier momento actual o histórico.
- Análisis Financiero totalmente parametrizable, el usuario puede definir ilimitadamente sus propias razones financieras y modificarlas cuando lo desee.

#### **Reportes:**

- Plan de Cuentas
- Libro Diario
- Mayores Generales
- Balance de Comprobación
- Balance General y de Resultados, por niveles de cuentas, por rangos de fechas y por Centros de Costos.

- Balance General y de Resultados comparativo por mes, ideal para control de presupuestos, determinación de variaciones y comparación de resultados.

**Figura 20.** Módulo de Contabilidad, sistema contable FÉNIX

Código	Descripción Cuenta	Referencia	Concepto del Movimiento	Importe
6.1.01.07.03	Telefono y comunicaciones		CNT S.A.	36.78
2.1.01.20.01	12% IVA Compras - Ventas		CNT S.A.	2.22
1.1.01.01.1.01	Caja Chica Gye		CNT S.A.	-39.00

Debe: 39.00    Haber: -39.00    Saldo: 0.00

Fuente: <http://adsecuador.com/sistemafenix/productos/comercialcontable>

## MÓDULO DE CAJA

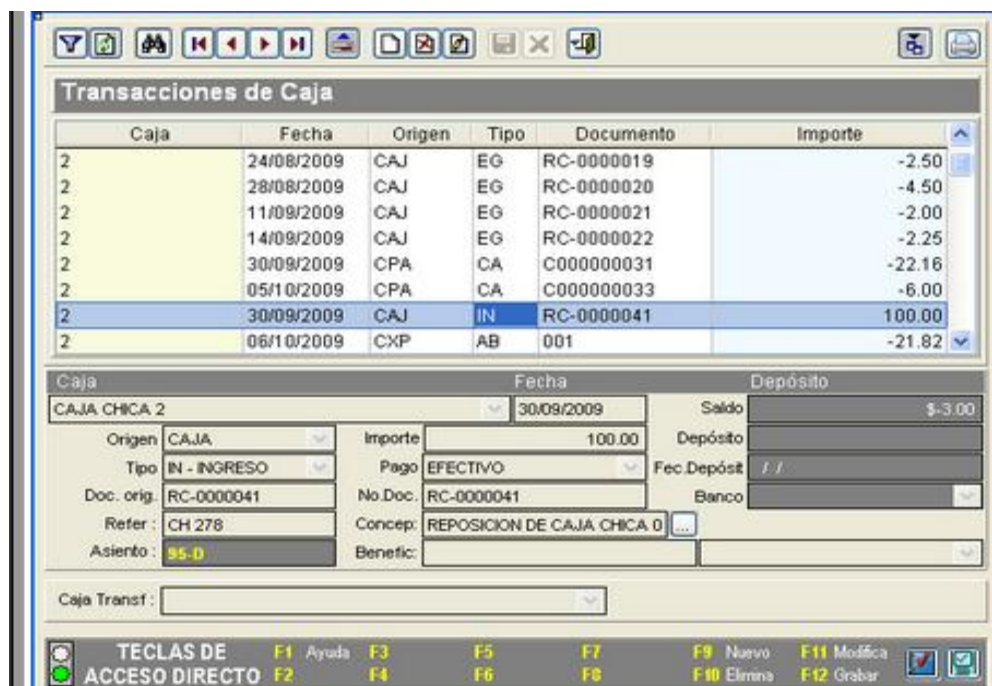
- Ilimitado número de Cajas: Cajas Chicas, Cajas de Proyectos, Cajas de Reposición, Cajas entregadas a Empleados por liquidar, etc.
- Ingresos y egresos de caja.
- Control de Cheques posfechados Recibidos y entregados.
- Control de Tarjetas de Crédito.
- Arqueos de caja para cierres de cajas.
- Flujos de caja para proyecciones de cobros y de pagos.
- Genera asientos contables a Contabilidad según definiciones del usuario.



**Reportes de:**

- Movimientos de caja
- Movimientos de caja a bancos
- Ingresos y egresos de caja
- Resumen de caja
- Resumen de saldos diarios de caja

**Figura 21.** Módulo de Caja, sistema contable FÉNIX



Fuente: <http://adsecuador.com/sistemafenix/productos/comercialcontable>

**Figura 22.** Módulo de Caja –Cuadre de caja, sistema contable FÉNIX

Vta. Efectivo	Efectivo Caja	Diferencia
76.19	0.00	76.19

Denominación	Cantidad	Importe
0.01		0.00
0.05	0	0.00
0.10	0	0.00
0.25	0	0.00
0.50	0	0.00
1.00	0	0.00
5.00	0	0.00
10.00	0	0.00
20.00	0	0.00
50.00	0	0.00
100.00	0	0.00
<b>Total</b>		<b>0.00</b>

**Figura 23.** Módulo de Caja –Flujo de efectivo, sistema contable FÉNIX

Rubro	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<<<TOTAL CALCULADO>>>		920.00	1,180.00	1,120.00	1,220.00	970.00
<<<TOTAL DIGITADO>>>						
INGRESOS	1,000.00	300.00		200.00		
<<<TOTAL INGRESOS>>>	1,000.00	300.00		200.00		
EGRESOS	80.00	40.00	60.00	100.00	250.00	
<<<TOTAL EGRESOS>>>	80.00	40.00	60.00	100.00	250.00	
<<<SALDO FINAL>>>	920.00	1,180.00	1,120.00	1,220.00	970.00	970.00

Fuente: <http://adsecuador.com/sistemafenix/productos/comercialcontable>

## MÓDULO DE BANCOS

- Ilimitado número de Cuentas Bancarias.
- Ingresos y egresos de bancos: Depósitos, Cheques, Notas de Crédito y Notas de Débito
- Conciliaciones bancarias manuales y automáticas con el estado de cuenta bancario bajado de Internet.
- Impresión de Cheques, Comprobantes de Ingreso y Egreso.
- Control de cheques posfechados emitidos y recibidos.
- Listados por fechas y tipo de movimiento, disponibilidad.
- Genera asientos contables a Contabilidad según definiciones del usuario.
- Transferencias de saldos del auxiliar cajas al auxiliar bancos

### Reportes de:

- Listado de cuentas bancarias
- Estado de cuenta, movimientos, disponibilidad y saldos
- Detalle de control de pago

**Figura 24.** Módulo de Bancos, sistema contable FÉNIX

**MovimientosBancos**

**Transacciones Bancarias**

Banco	Fecha	Trans.	Documento	Origen	Importe
02	22/04/2010	CH	320	BAN	-407.92
02	27/04/2010	CH	321	BAN	-210.32
02	27/04/2010	CH	322	CXP	-155.03
02	04/05/2010	DP	255354130	CAJ	366.67
02	13/05/2010	CH	323	BAN	-1,950.19
02	20/05/2010	CH	324	BAN	-944.49
02	02/06/2010	DP	649176038	CAJ	366.67
02	15/06/2010	CH	325	BAN	-807.90

Banco	PICHINCHA 3385188204	Saldo:	3,756.01
Fecha	13/05/2010	Transacción	CHEQUE
No. Doc.	323	Importe	-1,950.19
Concepto	PAGO IESS E IMPUESTOS FEBRERO Y MARZO		
Beneficiario:			
Asiento:	526-D	Doc. org.	
		Refer:	CE00000000
Banco Transf:		Doc. Transf:	

TECLAS DE ACCESO DIRECTO: F1 Ayuda, F2, F3, F4, F5, F6, F7, F8, F9 Nuevo, F10 Elimina, F11 Modifica, F12 Grabar

Fuente: <http://adsecuador.com/sistemafenix/productos/comercialcontable>

### MÓDULO DE INVENTARIOS:

- Ilimitado número de fichas de Productos ya sean para la venta (Kardex), Bienes (no Kardex) y Servicios (no Kardex).
- Generación de códigos automáticos para artículos como calzado o prendas de vestir en donde se manejan distintas tallas.
- Impresión de Etiquetas de Códigos de Barras directamente desde Fénix.

- Cada producto puede ser parametrizado individualmente tanto en cuentas contables de compra, ventas, descuentos, devoluciones, costo de ventas, datos adicionales, código de porcentaje de retención, ubicación, proveedor, etc.
- Manejo de artículos alternos o reemplazos.
- Maneja hasta 10 tipos de precios por producto y permite asignar precios especiales a productos por cada cliente.
- Multiunidad, varias medidas de venta (unidad, bulto y fracción).
- Código de Barras, Códigos Alternos, Control de Series, Tallas y Colores.
- Búsqueda avanzada de productos por Código, Descripción, Cód. de Barras, Cód. alternos, Grupo de productos, etc.
- Búsqueda de artículos configurable por el usuario para visualizar parámetros del artículo como existencia, precios, costos, ubicación, existencia en almacenes, número de serie, fotografía del artículo.
- Clasificación de productos hasta cuatro tipos de categorías: Grupo, Sub grupo, Categoría especial, categoría adicional.
- Control de productos con IVA y sin IVA, activos e inactivos.
- Control de existencias mínimas y máximas por producto.
- Toma física de inventario con generación automática de ingresos y salidas por sobrantes y faltantes de artículos.
- Transferencia de artículos entre bodegas ya sea desde el momento de la compra o por salida de artículos.

**Reportes de:**

- Listado de artículos, costos, existencias, precios
- Resumen de ventas de artículos
- Movimientos de inventarios
- Índices de consumo

- Rotación de inventarios
- Etiquetas
- Existencia de artículos en bodegas
- Kardex de artículos
- Lista de artículos sin movimientos
- Lista de precios agrupados
- Resumen de pedido de artículos

**Figura 25.** Módulo de Inventarios, sistema contable FÉNIX


**Artículos**

Detalle 1 | Detalle 2 | Detalle 3 | Ficha Tecnica | Códigos Agrupados | Movimientos | Lista de Artículos | Ensamblados

Código: TVLG | Barras: TVLG | Altern1: | Altern2: |  IYA |  Dispo |  Venta

Descripción: TELEVISOR LG 21" | Descripción 2: | Color: [v]

Categoría: ELECTRODOMESTICOS | Subcategoría: TELEVISORES | Cat. Especial: | Cat. Adicional: | Unidades x Bulto: 1.000 | Unidad Funcional: U | 1 | Fracción x Unidad: 1.000

Exist. Act.: 36.00 | Costo Act.: 212.20 | Fec. Ult.: 10/01/2010 |  | C:\FENIX\MG\TVLG.JPG

En tránsito: | Costo Ant.: 212.20 | Fec. Ant.: 23/11/2009

Pedido Clientes: | Costo Est.: | Costo FOB: 212.20

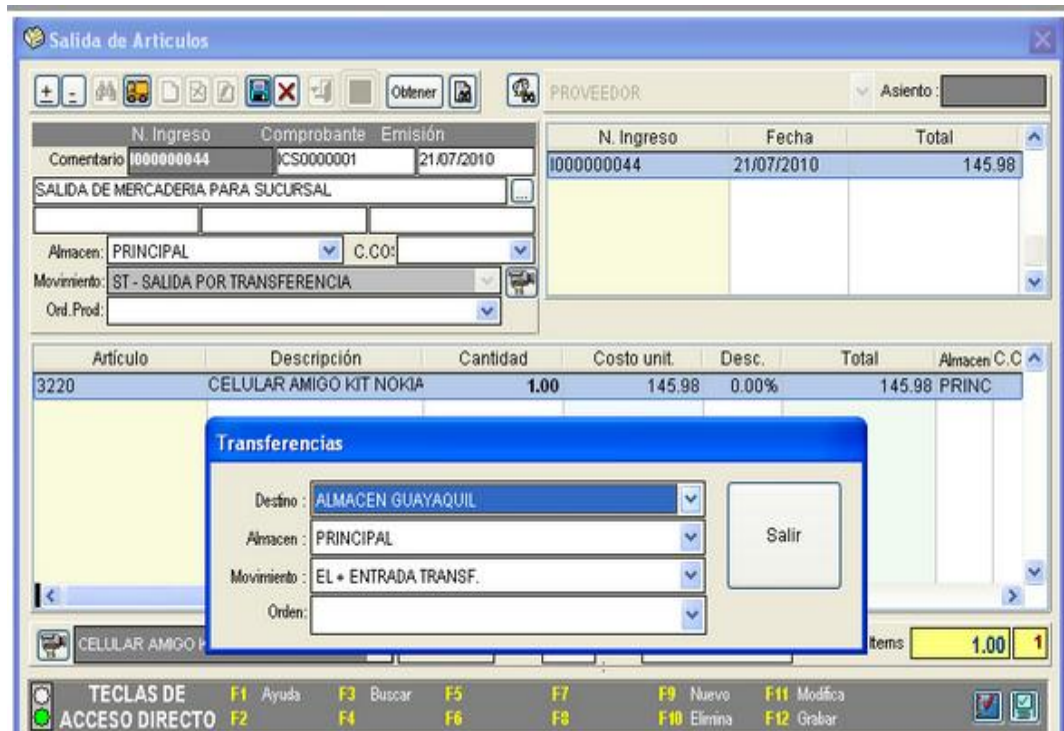
Precios de Venta	x Bulto	x Unidad	x Fracción	Desc	Precios + IVA	Utilidad valor	Margen%	UNI%	Cantidad
A :		250.00			0.00	0.0000	0.00%		
B :		228.26			0.00	0.0000	0.00%		
C :		224.18			0.00	0.0000	0.00%		
D :									

**TECLAS DE ACCESO DIRECTO** | F1 Ayuda | F2 Filtrar | F3 Buscar | F4 Ordenar | F5 Primero | F6 Anterior | F7 Siguiente | F8 Ultimo | F9 Nuevo | F10 Elimina | F11 Modifica | F12 Grabar

Fuente: <http://adsecuador.com/sistemafenix/productos/comercialcontable>



**Figura 26.** Módulo de Inventarios- Salida de artículos, sistema contable FÉNIX



Fuente: <http://adsecuador.com/sistemafenix/productos/comercialcontable>

## COMPRAS Y CUENTAS POR PAGAR

- Ilimitado número de Fichas de Proveedores con control de campos como Tipo de persona, autorización del SRI, autorización de imprentas, rango de facturas actuales, fecha de caducidad de facturas, etc.
- Control de Cuentas por Pagar y estados de cuenta por Proveedor
- Control de Cuotas y Vencimientos.
- Pagos a proveedores con efectivo, cheque, cheques posfechados, depósito, nota de débito bancaria.
- Otras transacciones de proveedores, Notas de débito, Notas de crédito internas, cargo por intereses y multas.
- Control de anticipos a proveedores.
- Pago de múltiples facturas mediante un solo documento

- Compras de Productos, bienes y servicios en la misma factura, calcula Retenciones en la Fuente automáticamente ya sean productos, bienes o servicios, diferenciándolos entre sí, aplicando el respectivo código de retención a cada ítem adquirido y adicionalmente realizando las retenciones de IVA en bienes y servicios.
- Impresión desde el módulo de compras de comprobantes de retención, comprobantes de compra, Liquidaciones de Compra, cheques, etc.
- Histórico de compras realizadas por proveedor.
- Ingreso de varios descuentos en productos que nos otorga el proveedor.
- Prorratio de gastos para cálculo del costo de artículos importados
- Crea la información para el REOC y Anexo transaccional simplificado en el caso de Contribuyentes Especiales.
- Registra el movimiento en Cuentas por Pagar, Bancos o Caja según las condiciones de Pago de la compra.
- Genera asientos contables a Contabilidad según definiciones del usuario.
- Recálculo de costos y existencias a una fecha determinada por el cliente en un tiempo de procesamiento relativamente bajo.
- Actualización de precios de venta al público de forma automática al cambiar el costo de compra acuerdo a margen o precio impuesto por el usuario
- Asignación de nuevos PVP de forma global, por grupos, por proveedor, o por artículo.
- Productos ensamblados mediante recetas de producción.

**Reportes de:**

- Listado de proveedores
- Estado de cuenta a proveedores
- Resumen de saldos de cuentas por pagar con corte a cualquier fecha
- Resumen de facturas de compras

- Compra detallada a proveedores
- Cartera proveedores
- Cheques posfechados
- Ventas por proveedor
- Resumen de facturas de compras
- Comparar ingresos con compras

**Figura 27.** Módulo de Compras y Cuentas por pagar, sistema contable FÉNIX

Fecha Factura: 11/02/2010    Contabilización: 11/02/2010    Forma de pago: CREDITO    Ult. Costo:     Pedido: 0000000036    Comp: CP00000000    Fact: 001001 100

Almacén: PRINCIPAL    C.COS:     Asiento: 151-0

N. Ingreso	Fecha	Total	Pag
100	11/02/2010	2.80	<input type="checkbox"/>
101	11/02/2010	56.00	<input type="checkbox"/>
102	11/02/2010	57.50	<input type="checkbox"/>
103	16/02/2010	11.20	<input type="checkbox"/>

Código artículo	Cantidad	Costo unit.	% Desc.	% Iva	Total	Almacén	C.COS
R04	1.00	2.50	0.0000%	12.00%	2.50	PRINC	

Subtotal: 2.50    IVA: 0.30    Total Fact: 2.80    A Pagar: 2.80    # Items: 0.00

TECLAS DE ACCESO DIRECTO: F1 Ayuda, F2 Buscar, F3 Buscar, F4 Buscar, F5 Nuevo, F6 Modificar, F7 Eliminar, F8 Grabar, F9 Nuevo, F10 Modificar, F11 Eliminar, F12 Grabar

Fuente: <http://adsecuador.com/sistemafenix/productos/comercialcontable>

## MÓDULO DE FACTURACIÓN Y CUENTAS POR COBRAR

- Ilimitado número de Fichas de Clientes.
- Ficha de clientes con datos adicionales de acuerdo al giro de negocios.
- Cada Cliente puede ser parametrizado individualmente tanto en precios, descuentos, líneas y políticas de crédito, datos adicionales, observaciones, etc.



- Categorización de cada cliente por grupo, ciudad, provincia, zona, vendedor a fin de poder obtener reportes de ventas, cuentas por cobrar, utilidades, etc. por cualquiera de estas opciones o también combinarlas entre sí.
- Creación de Vendedores y Facturadores, cada Facturador podrá ser parametrizado individualmente para determinar a qué precios mínimos está autorizado a vender (A, B, C, Sin precio, al Costo), de que bodegas, si puede o no dar descuentos, secuencias de facturación.
- El Módulo de Facturación contiene varias formas de facturación según las necesidades del usuario: A) Facturación a crédito o contado visualizando los precios sin incluir IVA, B) Facturación a crédito o contado incluido IVA, C) Punto de venta visualizando los precios sin incluir IVA y D) Punto de Venta incluido IVA.
- Facturación en línea, varios facturadores en varias máquinas a la vez, cada una con su secuencia individual o todas de una misma secuencia.
- Crea el movimiento en Cuentas por Cobrar, Bancos o Caja según la forma de pago establecida en cada factura.
- Generación y/o impresión de facturas por lotes.
- Permite realizar Facturas, Notas de Venta, Notas de crédito u otros tipos de documentos.
- Permite crear Proformas, Pedidos y a su vez estos dos convertirlos en facturas pudiendo modificar los productos, descuentos, precios y cantidades.
- Envío de Proformas, Pedidos, Facturas u otros documentos por Internet.
- Descuentos individuales por ítem o aplicable al total de la factura.
- Venta con pistola o lector de códigos de barras
- Permite facturar bienes y servicios, adicionarles comentarios u observaciones individuales los mismos que podrán ser impresos en la factura.
- Permite escoger condiciones de Venta: Efectivo, Depósito, Cheque, Cheques posfechados, Crédito (x cuotas), Tarjetas de Crédito.

- Permite imprimir Facturas, Guías de Remisión, Despachos de Bodega, Notas de Entrega y cualquier otro documento que contenga información que se desprenda de la factura.
- Notas de Crédito, aplicada a una factura restando la cuenta por cobrar al Cliente y reincorporando los productos al inventario.
- Genera asientos contables a Contabilidad según definiciones del usuario
- Control de Cuentas por Cobrar y estados de cuenta por cliente
- Control de Cuotas y Vencimientos.
- Cobros a clientes con efectivo, cheque, cheques posfechados, depósito, nota de crédito bancaria.
- Otras transacciones de clientes, Notas de débito, Notas de crédito internas, cheques protestados, cargo por intereses y multas.
- Control de anticipos de clientes.
- Control de ventas a clientes con deudas pendientes, control de límite y días de créditos
- Comisión a vendedores por monto de ventas o por días de cobro.
- Cobro de múltiples facturas con un solo pago realizado por el cliente

**Reportes de:**

- Estado de cuenta de clientes
- Comisión de vendedores
- Cartera y cobros clientes
- Venta detallada a clientes
- Resumen de movimientos de clientes
- Lista de clientes sin movimiento
- Cheques posfechados

**Figura 28.** Módulo de facturación y cuentas por cobrar- Formulario de clientes, sistema contable FÉNIX

**Figura 29.** Módulo de facturación y cuentas por cobrar- Facturas/ Devolución, sistema contable FÉNIX

Código	Artículo	Cantidad	Precio unit	Desc.	%Iva	Total neto	Tipo	Almacen
TVLG	TELEVISOR LG 21"	1.00	250.00	0.000%	12.00%	250.00	U	PRINC

Más	Descuentos	0.000	0.00	0.000	0.00	0.00	Flete:	0.00	Efec:	0.00	Cambio:	0.00	
Subtotal	250.00	0.00	250.00	KCE (1):	0.00	Total Fac:	280.00	Interés:	0.00	A Pagar:	280.00	# Items:	1.00

## MÓDULO DE ANEXOS TRANSACCIONALES Y RETORNOS EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA POR OTROS CONCEPTOS.

- Generación automática del Anexo Transaccional o REOC según el tipo de contribuyente.
- Reportes de Impuestos para elaboración del formulario 103 y 104.
- Permite bajar y/o subir de Excel plantillas para generación de AT o REOC.
- Generación de archivo XML para subir Anexos Transaccionales al DIMM del SRI

### Anexo Transaccional para Contribuyentes Especiales

- Generación de archivos XML para subir al Formulario DIMM del SRI
- Toda la información que se requiere para llenar los formularios

**Figura 30.** Módulo de facturación y cuentas por cobrar- anexos transaccionales y Retornos en la fuente de impuesto a la Renta por otros Conceptos, sistema contable FÉNIX

The screenshot displays the 'AT Compras' window with the following data:

Sec.	Cédula	Serie	Secuencia
0	0992500786001	001001	101010
0		001001	123454

Sust. Tributario:	01 - Crédito Tributario para Declaraciones de IVA (Se	Devol. IVA:	SI	Proveedor:	R
Proveedor:	ACREEDORES	Núm. Aut. SRI:	1234567890	Fecha de Contab.:	06/07/2010
Tipo Comprob.:	01 Factura	Fecha Emisión Fac.:	06/07/2010	Fecha de Caducidad:	01.01.2012
Serie Doc.:	001001 101010 CP00000000	% IVA:	12	Monto IVA:	28.37
Base 0%:	0.00 0.00 0.00 0.00	% ICE:	0 - 0%	Monto ICE:	0.00
Base Grabada:	236.45 236.45 0.00 0.00				
Base no Grabada:					
Base ICE:	0.00				

IVA	Base	Código Retención SRI	% Ret.	Valor Ret.
Bienes:	28.37		0.00	0.00
Servicios:	0.00		0.00	0.00
	28.37			0.00

Renta	Base 0%	Base grabada	Base No Impo.	Código Retención SRI	% Ret.	Valor Ret.
	236.45	0.00	236.45	340. Otros Retenciones 1%	1.00	2.36
	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
	0.00	236.45	0.00			2.36

Nro. Comprobante Retención: 001001 1233454 06/07/2010 Nro. Aut.: 1106598548

Fecha de Caducidad Mayor al Año Identificación:

HC / ND Tipo de Documento Modificado Serie Secuencia Fecha Emisión No. Asiento

\* SOLO PARTIDOS POLITICOS Nro. de contrato: 0 Monto a Título Obrero: 0 Monto a Título Gráfico: 0.00

TECLAS DE ACCESO DIRECTO: F1 F2 F3 Borrar F4 F5 F6 F7 F8 F9 F10 F11 F12 F13 F14 F15 F16 F17 F18 F19 F20 F21 F22 F23 F24 F25 F26 F27 F28 F29 F30 F31 F32 F33 F34 F35 F36 F37 F38 F39 F40 F41 F42 F43 F44 F45 F46 F47 F48 F49 F50 F51 F52 F53 F54 F55 F56 F57 F58 F59 F60 F61 F62 F63 F64 F65 F66 F67 F68 F69 F70 F71 F72 F73 F74 F75 F76 F77 F78 F79 F80 F81 F82 F83 F84 F85 F86 F87 F88 F89 F90 F91 F92 F93 F94 F95 F96 F97 F98 F99 F100

### MÓDULO NÓMINA:

El módulo Nómina se encarga del manejo eficiente y seguro del rol o planillas de la empresa, este módulo se ajusta a los requerimientos de cada empresa y a los

diferentes cambios en la legislación, al presentar gran flexibilidad para la definición y especificación de los rubros de sueldos y salarios de los empleados”<sup>22</sup>.

**Figura 31.** Módulo Nómina- Pantalla de datos de empleados, sistema contable FÉNIX

**Datos del Empleado**

**Familiar**

- \* Código: 000000046
- \* Cédula: 1802203693
- Cód. Contable: 001
- \* Primer Apellido: CARDENAS
- Segundo Apellido: LOPEZ
- \* Primer Nombre: OCTAVIO
- Segundo Nombre: JESUS
- Cédula Militar: 8818042637
- Cargas Famil.: 0
- Num. de Hijos: 0
- Cargas Estudiant.: 0

**Control de Fechas**

**IES**

**Datos Empresa**

**Datos Personales**

**Lista**

Nacionalidad: ECUATORIANA  
 Sexo: Masculino  
 Estado civil: Casado  
 Tipo/sangre: ORH+  
 Telf1: 032823458  
 Telf2: 098784744  
 Licencia/Cond.: Si  
 Email:  
 Dirección: SUCRE Y OLMEDO  
 Notificar:  
 Telf. Notificar:

Fotografía:

FechaNac.: 15/08/2009  
 País: Ecuador  
 Provincia: Tungurahua  
 Ciudad: Ambato

Observación:

**Figura 32.** Módulo Nómina- Pantalla de cálculo del rol de pagos, sistema contable FÉNIX

**Calcular Rol**

Rol: ROL MENSUAL DE MAYO 2009

Ingresos y Descuentos		Provisiones			Datos Adicionales									
CEDULA	NOMBRE	SUELDO FIJ	HORAS EXTR	OTROS	IEES PER	PRES IESS	MULTAS	ANT SUE	VARIOS	IMP REN	BASE IR			
1802203693	CARDENAS LOPEZ OCTAVIO JESUS	451.0000			42.1685									
1803542412	MORA PEÑAHERRERA LIGIA ELENA	350.0000			32.7250									
1803592979	TIPAN MASAQUIZA ALEXANDRA ELIZABETH	250.0000			23.3750									
1803464864	VARGAS. LOPEZ MARIA ELENA	222.8700			20.8383									
										1,273.87	0.00	0.00	119.11	0

Valor: 0.00 Asignar a todos

TECLAS DE ACCESO DIRECTO: F2 Filtar, F10 Modificar, F12 Ordenar

<sup>22</sup> <http://adsecuador.com/sistemafenix/productos/comercialcontable>, extraído el 11 de Julio de 2012.

## SISTEMA CONTABLE AUTOMATIZADO MQR

Este sistema está integrado por los siguientes módulos:

- Contabilidad (Anexo REOC-SRI)
- Activos Fijos
- Facturación
- Caja Recaudación
- Cartera
- Inventarios
- Proveedores
- Producción
- Nómina

### DESCRIPCIÓN DE LOS MÓDULOS:

#### “MÓDULO DE CONTABILIDAD:

Este Módulo permite registrar los asientos manuales, o poner reportes de: diarios, auxiliares, balances, y demás procesos que nos permite cada opción, muestra la imagen del encargado o supervisor.

Figura 33. Módulo de contabilidad, sistema contable MQR



Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>



**ANEXO REOC – SRI:** Ayuda a la creación de las Retenciones por Otros Conceptos, que se debe presentar al SRI.

**Figura 34.** Módulo de contabilidad facturación y cuentas por cobrar- Formulario de clientes, sistema contable MQR



### **MÓDULO DE ACTIVO FIJO:**

Lleva un control de bitácoras y seguimientos de los activos así como el registro contable del costo histórico y la depreciación mensual de cada bien, los mismos que son integrados al libro diario de integración en Contabilidad.

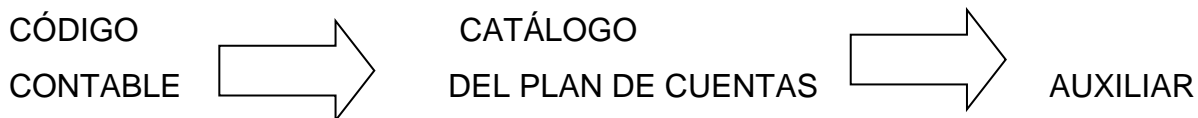
Usted encontrará en este módulo la ayuda de cómo puede registrar sus activos fijos en cada una de las fichas con su codificación respectiva, y la imagen del supervisor.

**Figura 35.** Módulo de Activo Fijo- Pantalla de inicio, sistema contable MQR



Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

Se recomienda se establezca una codificación por familias para su fácil búsqueda y seguimiento como sigue:



**Figura 36.** Módulo de Activo Fijo, sistema contable MQR



Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

### **MÓDULO DE FACTURACIÓN:**

Esta opción permite la elaboración de la factura, cuando el cliente paga por cuotas o abona, a la factura se tiene que poner el valor recaudado en pagado y el desglose de las cuotas en la tabla, que se encuentra ubicada en la parte superior que indica Actualizar (graba la factura).

Este módulo permite varias opciones:

- ✓ ANULAR FACTURA.- Borra la factura, retorna el artículo al inventario y disminuye el estado de cuenta del cliente.



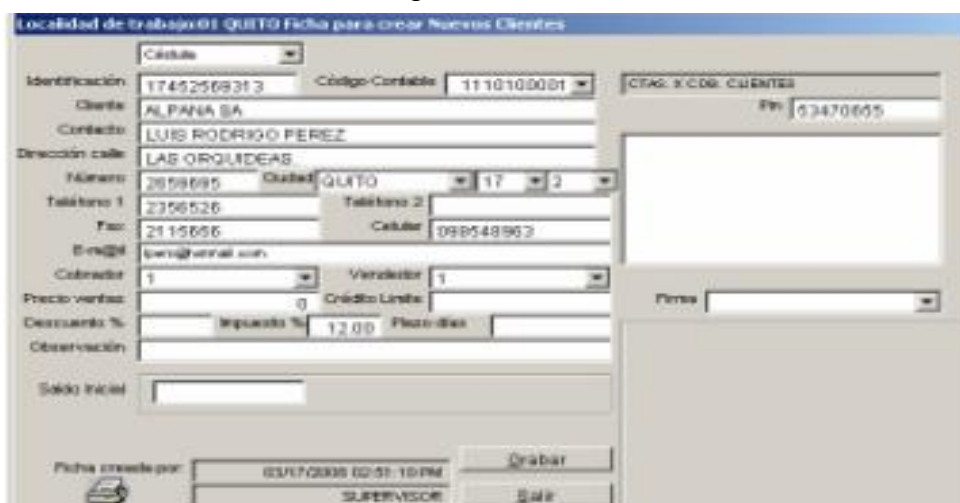
- ✓ IMPRIMIR FACTURA.- Imprime la factura individual o por rango después de haberla elaborado.
- ✓ NUEVOS CLIENTES.- Para registrar a un cliente se coloca un clic en NUEVO se ingresa los datos y se presiona el botón Actualizar (sirve para grabar).

**Figura 37.** Módulo de facturación, sistema contable MQR



Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

**Figura 38.** Módulo de facturación- Ingreso de datos a factura, sistema contable MQR



Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

## MÓDULO DE CAJA RECAUDACIÓN:

Se maneja integradamente en función a las ventas de bienes o servicios generados por el módulo de facturación, el mismo que administra y controla cronológicamente las facturas por medio de estadísticas.

En este módulo se destaca lo siguiente:

✚ Recaudación por Clientes.- Permite el ingreso de lo recaudado de acuerdo a los clientes.

En la celda Cliente, se digita 1, se presiona Enter, se visualizará una ventana que permite seleccionar al cliente, se presiona Enter y se cargará parte de la información del mismo.

Para insertar una recaudación, se presiona el botón Insertar Línea, y para archivar la información se presiona el botón Grabar.

✚ Recaudación por Facturas.- Permite el ingreso de lo recaudado de acuerdo a las facturas que se hayan creado.

✚ Resumen de Ingreso.- Presenta lo recaudado por el lapso de tiempo que se requiera; con un desglose de documentos con los que el cliente ha cancelado (forma de pago), ejemplo:

Efectivo	500.00
Banco Pichincha	1000.00
Tarjeta Diners	5000.00

✚ Resumen de Ingresos con Diferencias.- Presenta un listado de los ingresos que ya se han cobrado, junto con la diferencia que falta por cobrar.

✚ Estado de Cuenta.- Despliega el listado individual de las facturas canceladas y pendientes de pago de los clientes.

✚ Listado de Faltantes.- Obtención de reportes.

✚ Listado de Sobrantes.- obtención de reportes.

✚ Glose de Valores.- Reporte de glose de valores en caja por fecha.

✚ Facturas días anteriores a la fecha.- Reporte de recaudación de días anteriores a la fecha de corte.

- ✚ Cancelación de Garantías.- Permite registrar la cancelación de garantías pendientes de Clientes.
- ✚ Listado de Valores en Garantías Pendientes de Cancelación.- Reporte de valores pendientes
- ✚ Listado de Garantías Canceladas.- Despliega Reportes de valores canceladas en garantía.

**Figura 39.** Módulo de Caja Recaudación, sistema contable MQR



Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

### **MÓDULO DE CARTERA:**

Las ventas son clasificadas y registradas para la emisión de cobros a través del módulo de cartera que es el encargado de establecer los movimientos y saldos vencidos de las cuentas por cobrar de clientes, los mismos que son administrados mediante registro de notas de débito y crédito numeradas en forma secuencial.

Se maneja integradamente en función a las ventas de bienes o servicios generados por el módulo de facturación, él mismo que administra y controla cronológicamente las facturas por medio de estadísticas.

Entre las funciones de la cartera tiene como actividad principal controlar y actualizar los registros generados por caja recaudación.

La recuperación del efectivo y especies monetarias es recibida mediante la generación de comprobantes de ingreso a caja numerados en secuencia de pagos.

Caja recaudación presenta una estadística de cierre diario en donde se glosan todos los valores recaudados durante el día.

**Figura 40.** Módulo de Cartera, sistema contable MQR



Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

**Dentro del Módulo de cartera encontramos:**

### **MOVIMIENTOS**

Créditos.- Permite la generación de notas de crédito (por recaudaciones, devoluciones, descuentos especiales) sobre las facturas a los clientes.

Débitos.- Permite la generación de notas de débito (cobro interés por mora) sobre las facturas a los clientes.

Modificar Créditos.- Modifica las notas de crédito generadas por facturación, caja, cartera (Al registrar el pago o abono), de una fecha a otra.

Modificar Débitos.- Modifica las notas de débito generadas por facturación.

Cancelación de Garantías.- Registra la cancelación del valor en garantía una vez efectivizado el cheque o la letra, de acuerdo a la factura y cliente.

Listado valores en garantía pendientes.- Presenta el Reporte solicitado, de una fecha a otra.

Listado valores en garantía canceladas.- Reporte pre impreso o solicitado, de una fecha a otra.

Listado de vencimientos de valores en garantía.- Reporte de vencimiento de valores.

Estado de Cuenta del Cliente.- Despliega el listado individual de las facturas canceladas y pendientes de pago de los clientes.

**Figura 41.** Módulo de Cartera- Movimiento, sistema contable MQR

Concepto	Débito	Vence	Cobrador
		03/13/2008	

Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

**NUEVOS CLIENTES.-** Se ingresa los datos de los clientes, como último se realiza un clic en el botón Grabar.

**ACTUALIZAR DATOS DE CLIENTE.-** Permite modificar los datos del cliente. Al final se da clic en el botón Grabar. En la parte superior derecha, se observan varios botones: Nuevo (crea un nuevo archivo), Inicio (le lleva al primer registro de activo que ingresó), Siguiente (muestra el siguiente registro a partir del que esté en pantalla), Anterior (muestra el anterior registro a partir del que esté en pantalla), Final (le lleva al último registro de activo que ingresó), Borrar (elimina la información del activo que se encuentre en pantalla).

**CONSULTAR CLIENTES.-** Permite visualizar los datos ingresados a través de la ficha, sin hacer modificaciones.

**DATOS COMPLEMENTARIOS.-** Permite Complementar la información que no se encuentra registrada.

**ESPECIALES** En esta opción le permite configurar o parametrizar las necesidades del usuario.

**Figura 42.** Módulo de Cartera- Complementario, sistema contable MQR

Localidad de trabajo: QUITO Datos Complementarios de Clientes

RUC: 1717350423234 Sigiente Anterior Final Inicio Volver

Cliente: ABAMEDYC S.A.

De entrega: [ ]

Dueño Cuenta: [ ]

Usuario: [ ]

Instalación: [ ] / Contacto: [ ]

Celular: [ ] / Anulación: [ ]

Buzon Adm.: [ ]

Nacimiento: [ ] / Edad: [ ]

Sexo: Masculino / Estado civil: Soltero

Vendedor: [ ]

Plan Tarifario: [ ]

Observación: [ ]

Cr. Aprobado: [ ] / Precio: [ ]

Etiquetas: [ ]

Fecha actualizada por: [ ]

OPCIONES DE USUARIO SUPERVISOR Actualizar

CAM EFECTIVO

Sector: 2

Ruc: [ ]

Cta. Tarjeta: [ ]

Forma Pago: B1 TARJETA DINERS

Profesión: 1 ESTUDIANTE

Estado: 2 AMA DE CASA, 3 EDUC. MEDIA, 4 EDUC. SUPERIOR

Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

## MÓDULO DE INVENTARIOS:

En este módulo se maneja los conceptos Almacén y Bodega, en el primero es donde se define las políticas para la creación del catálogo de productos a ser controlados por la Bodega, también define listas de precios para la venta en varias clasificaciones, los mismos que pueden ser tarifados por rangos de acuerdo a la configuración que se le imponga.

Además se maneja la base de proveedores internos y externos que van afectar los movimientos de ingresos a la bodega.

El Concepto Bodega es aplicado en función a los Ingresos y Egresos. Los ingresos pueden definirse por Compras, Devoluciones en Ventas, Transferencias de Bodegas y Por Ingresos por Inventarios Iniciales.

Los Egresos se definen por Ventas realizadas por Facturación, Rechazos de Mercaderías, Devoluciones en Compra, Transferencias de Bodegas y Por Utilización o Centros de Costo.

Los movimientos a la bodega generan comprobantes individuales, que son numerados en forma cronológica.

Dentro del Módulo de Inventario encontramos:

**ALMACEN.-** Aquí se despliegan otras opciones para dar mejor administración al registro de productos.

**Figura 43.** Módulo de Inventarios, sistema contable MQR



Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

Ficha de Productos y Servicios.- Permite el ingreso de datos de las mercaderías que posee la empresa, lo más importante de llenar en la ficha es el código del artículo, código contable, nombre, el impuesto y el saldo inicial, el resto es para información interna de la empresa.







**\*Movimientos.-** Permite el ingreso y egreso de artículos por compras, transferencia de bodega, facturas, utilizaciones etc.

**Figura 45.** Módulo de Inventarios- pantalla de Ingresos a Bodega, sistema contable MQR



Tp	TIPO	Numero
1	COMPRAS	18
2	DEVOLUCION EN VENTAS	0
3	TRANSFERENCIA DE BOD	0
4	INVENTARIO INICIAL	1

Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

**Figura 46.** Módulo de Inventarios- pantalla de Egresos de Bodega, sistema contable MQR



Tp	TIPO	Numero
1	VENTAS - FACTURAS	0
2	DEVOLUCION COMPRAS	0
3	UTILIZACION PERSONAL	0
4	TRANSFERENCIA DE BOD	0
5	UTILIZACION	4
6	ORDEN DE PRODUCCION	0

Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

\*Actualizaciones Movimientos.- Permite realizar modificaciones en los diferentes comprobantes de ingresos y egresos que se tengan en la bodega por cualquier concepto que se haya generado.

### MÓDULO DE PROVEEDORES:

Este módulo contiene lo siguiente:

MOVIMIENTOS.- Genera obligaciones (débito) y pagos (crédito) a los proveedores.

MODIFICAR MOVIMIENTOS.- Permite realizar modificaciones en los comprobantes de débito y crédito. Una vez que acepta esta opción digite el proveedor.

ELIMINAR MOVIMIENTOS.- Permite eliminar un movimiento filtrado por proveedor.

**Figura 47.** Módulo de Proveedores, sistema contable MQR

The screenshot shows a web-based form titled "Movimientos de Proveedores". The form contains the following fields and controls:

- Tipo de Movimiento:** Dropdown menu set to "DEBITO".
- Comprobante No.:** Text input field containing "1".
- Proveedor:** Dropdown menu set to "MQR S.A.". There is a printer icon to the right of this field.
- Fecha:** Text input field containing "03/14/2008", with a calendar icon to its right. Below it, the date is displayed as "Viernes, 14 de Marzo de 2008" and "000222".
- Valor:** Text input field containing "1,120.00".
- Factura No.:** Text input field containing "001-001-000000".
- Vencimiento:** Text input field containing "03/14/2008", with a calendar icon to its right. Below it, the date is displayed as "Viernes, 14 de Marzo de".
- Concepto:** Text input field containing "REGISTRO DE LA FACTURA".
- Credito:** Dropdown menu set to "1120100001".
- Cod. Sustrato:** Text input field containing "Compras sobre los servicios y bienes distintos de los...".
- Tipo Comprobante:** Dropdown menu set to "Factura".
- A pagar:** Text input field containing "0.00".
- # Autor. DIR:** Text input field containing "0000000000".
- CADUCA:** Text input field containing "03/09/2009".
- Buttons:** "Grabar", "Imprimir Comprobante", and "Actualizar".
- Footer:** "03/14/2008 10:56:37 AM", "SUPERVISOR", and "Salir".

Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

**FICHAS DE PROVEEDORES.-** Se ingresa o modifica los datos de proveedores. Una vez que se llene todos los datos en blanco presione el botón Actualizar para guardar la información.

**Figura 48.** Módulo de Proveedores- pantalla Fichas de proveedores, sistema contable MQR

**Ficha de Proveedores**

49537094 RUC [Nuevo] [Inicio] [Siguiete] [Anterior] [Final] [Borrar] [Salir]

Identificación: 1791395352001 Código Contable: 2110200017 ANDINATEL S.A.

Proveedor: ANDINATEL S.A.

Contacto:

Dirección calle: VEINTIMILLA Y AMAZONAS

Número: 1149 Ciudad: GUITO

Teléfono 1: 022977100 Teléfono 2: 17 PICHINCHA

Fax: Celular: 18 TUNGURAHUA

E-mail: 19 ZAMORA CHINCHI

Web: 20 GALAPAGOS

Plazo días: 0 Crédito Límite: 21 SUCUMBIOS

Observación: 22 ORELLANA

Saldo Inicial: \$0.00 Saldo Actual: \$0.00

Búsqueda: A

Ficha actualizada por: 05/14/2005 10:14:12 AM

SUPERVISOR DEL SISTEMA [Actualizar]

Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

## MÓDULO DE PRODUCCIÓN:

Este módulo permite controlar y registrar los tres elementos del costo como: Materias Primas, Mano de Obra Directa y Gastos Indirectos de Fabricación.

El objetivo principal de las Órdenes de Producción es determinar el costo unitario y la transferencia automatizada de este a los inventarios.

**Figura 49.** Módulo de Producción, sistema contable MQR

**Módulo de Producción**

Martes, 14 de febrero de 2006

A. Ordenes de Trabajo

B. Movimientos

C. Estadísticas

D. Especiales

[OK] [Salir]

Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

Mano de Obra Directa.- Se relaciona con el catálogo de cuentas en la contabilidad para establecer la liquidación de pagos respectivos.

Constan las horas y valores que se tiene que pagar a las personas que han intervenido en el proceso de producción.

Se debe seleccionar por Ingresos, Actualizaciones o Comprobantes

Gastos de Fabricación.- Constan todos los gastos indirectos que se han utilizado para producir como: agua, luz, teléfono etc. Se encuentran en función a la clasificación dada por el Plan de Cuentas.

Se debe seleccionar por Ingresos, Actualizaciones o Comprobantes.

Duplicar Orden.- Duplica la orden si se trata de la misma producción.

**Figura 50.** Módulo de Producción- Pantalla de selección de procesos, sistema contable MQR



Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

## **MÓDULO DE NÓMINA:**

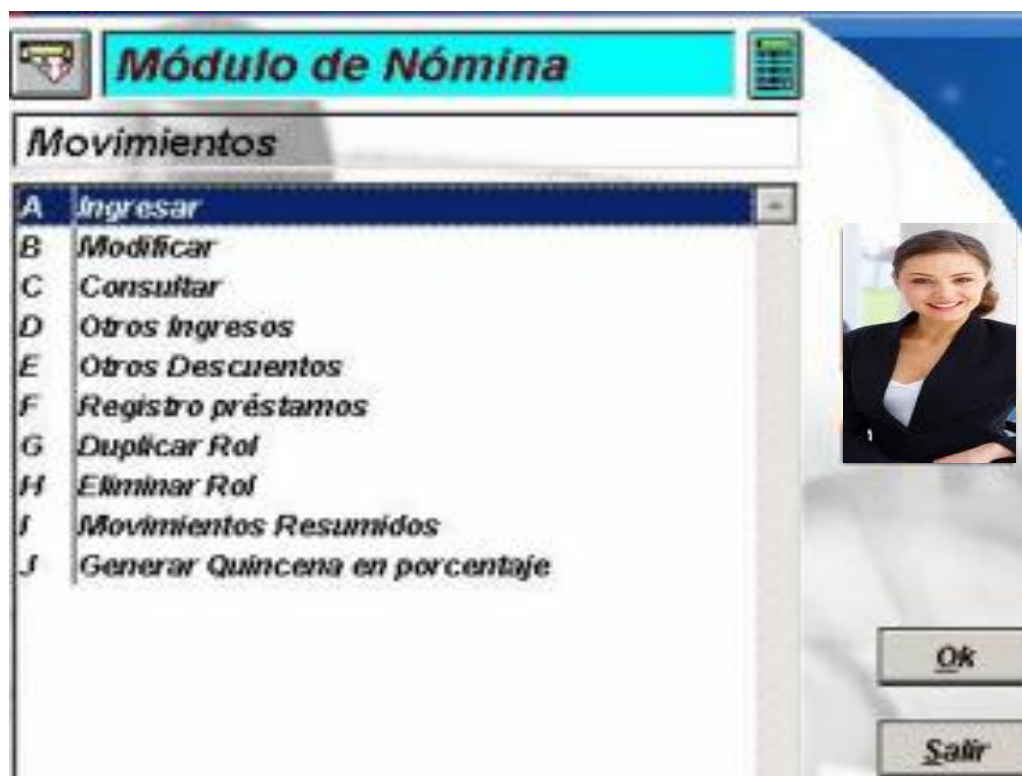
Este módulo permite la administración y el seguimiento de los empleados en función de los roles de pago semanales, quincenales y mensuales.

Permite la configuración de las formas de cálculo de la planilla de pagos generando bitácoras y comprobantes de liquidación de haberes, así como la generación de planillas de sobresueldos y del seguro social.

En este módulo se puede realizar:

**ACTUALIZAR EMPLEADOS.**- En esta opción se puede ingresar datos completos del empleado como identificación, afiliación, IESS, libreta militar, apellidos, nombres, dirección, ciudad, provincia, cargo, teléfonos, fecha y lugar de nacimiento, sexo, cargas, activo o inactivo, con o sin salario, fecha de ingreso, fecha de salida, departamento, sección sueldo base, hora base, archivo de foto y firma. Adicional tipo de cuenta y número en el caso de transferencias bancarias.

**Figura 51.** Módulo de Nómina, sistema contable MQR



Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

**Figura52.** Módulo de Nómina- Pantalla de actualización de empleados, sistema contable MQR

Localidad de trabajo: QUITO Fecha actualización de empleados:

Fecha:	11	Ciudad:	Quito	Estado:	Activo	Sexo:	M	Seguro:	Quito	Final:	Quito	Inicio:	Quito
Ci. Pasaporte:	1706531371	Apellido:	BASTIDAS GONZALEZ	Nombre:	MONICA PATRICIA	Dirección calle:	ALHAMBRA 2DO PISO	Número:	115	Ciudad:	QUITO	Teléfono:	022604779
Cargo:	ASISTENTE ADMINI	Formación:	0725/1968	Universidad:	QUJAYAGUAL	Fecha ingreso:	11/01/2001	Fecha salida:	3/1	Tip. Cla.:	Ator	Con Salario Neto:	
Departamento:	AD	Sección:	01	Sueldo Base:	\$400.00	Sueldo:		Hora Base:	0.00	Archivo Foto:	foto2.mqr	Archivo Firma:	firma.mqr
Calcula I.E.S.S.:		Calcula Impuestos:		Edad:	37 años	Antecedentes:	4 años	Búsqueda:					

Fecha actualizada por: 08/04/2008 10:17:00 AM  
SUPERVISOR DEL SISTEMA Actualizar

Fuente: <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>

**ESTADÍSTICAS:** Presenta los reportes y recibos de roles de pagos o de quincenas, cálculos de décimo tercer y cuarto sueldo, fondos de reserva, liquidaciones, distribución de utilidades, planillas del IESS, planillas de impuestos, generación de cheques entre otros”<sup>23</sup>.

#### “BENEFICIOS DEL SISTEMA CONTABLE AUTOMATIZADO TMAX 1000

- Permite controlar el negocio y tener información de ¿Qué está sucediendo? Y ¿Por qué?
- Integra la contabilidad con todas las gestiones del negocio en un solo sistema.
- Provee controles centralizados y/o descentralizados en cada gestión, de acuerdo a los procesos y metodología de trabajo más convenientes para la microempresa.
- Permite automatizar los procesos de recolección y traspaso de información entre las diferentes áreas del negocio.

<sup>23</sup> <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>, extraído el 11 de Julio de 2012.

- Elabora reportes de manera dinámica, a fin de obtener la información de acuerdo a las decisiones o requerimientos del momento.
- Mejora los tiempos de procesamiento de las diferentes áreas, lo que redundará en decisiones más efectiva y más rápidas.
- Flexibilidad para interconectarse con otros sistemas y capacidad de exportación de datos.
- Elabora el anexo transaccional o el REOC automático ahorrando tiempo y dinero.
- Manejo de proveedores afiliados al RISE<sup>24</sup>.

#### **“BENEFICIOS DEL SISTEMA CONTABLE AUTOMATIZADO FÉNIX**

- Generación de consultas y modificación de reportes por parte del mismo usuario.
- Facturación en línea y punto de venta.
- Sistema multiusuario, multiempresa, multibodega y multiunidades. Controles de acceso a usuarios por módulos y acciones.
- Funcionamiento en red e internet. Conexión remota vía internet para sucursales y soporte técnico.
- Fácil manejo, rápido e intuitivo, ambiente totalmente gráfico.
- Integración total y automática a Contabilidad en todos sus módulos.
- Reportes de selección múltiple exportables a Excel, Word, PDF, HTML, XML, TXT.
- Anexos transaccionales con validadores y generación de archivos XML. listos para subirlos al DIMM del S.R.I.
- Menú de accesos directos configurados por el usuario, sistema con 10 años de experiencia en el mercado<sup>25</sup>.

---

<sup>24</sup> [http://www.softnesa.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=66&Itemid=72](http://www.softnesa.com/index.php?option=com_content&view=article&id=66&Itemid=72), extraído el 11 de Julio de 2012.

<sup>25</sup> <http://adsecuador.com/sistemafenix/productos/comercialcontable>, extraído el 11 de Julio de 2012.

## “BENEFICIOS DEL SISTEMA CONTABLE AUTOMATIZADO MQR

- Soporta las necesidades del constante cambio. Aumenta el conocimiento de todo el personal.
- Facilita la comunicación en línea y la toma de decisiones.
- Reduce riesgos (tecnología y solución 100%).
- Proporciona acceso inmediato a la información. Optimiza el tiempo en TIC´S
- Permite mejores prácticas de los negocios exitosos. Reduce costos. Aumentar la flexibilidad.
- Incrementa la productividad de la empresa, la calidad y el control. Aumenta la rentabilidad del negocio.
- Mejora la coordinación entre estrategias y operaciones.
- Mejora procesos, tiempo, personal y costos. Optimizar y disminuir el tiempo de implementación.
- Obtiene un TIR (ROI) superior con más rapidez”<sup>26</sup>.

**Cuadro 18.** Precios de sistemas contables para microempresas

<b>PRECIOS DE SISTEMAS CONTABLES PARA MICROEMPRESAS</b>			
<b>LITERAL</b>	<b>SISTEMA CONTABLE</b>	<b>PRECIO/VENTA</b>	<b>ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE RELACIONA</b>
a	TMAX 100	1000	Servicio
b	FÉNIX	1000	Comercio
c	MQR	800	Industria

**Fuente:** Proveedores de los Sistemas Contables.

**Elaborado por:** Keyla Ortiz Montiel, Pamela Toca Romero

---

<sup>26</sup> <http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>, extraído el 11 de Julio de 2012.



## ESTRATEGIAS DE VENTA

“Para llevar a cabo nuestras estrategias es necesario comprender que dentro del marketing encontramos diversas definiciones, pero, podríamos destacar la de Kepner; para él, es “la aplicación de las 5 reglas, que son una especie de requisitos u objetivos a cumplir por quienes aplican el marketing.

A continuación mencionamos las 5 reglas

- Tener el producto adecuado.
- Tener la cantidad de producto adecuada, que se refiere a una buena gestión de los stocks.
- Tener el precio adecuado, no olvidando nunca factores como la rentabilidad o el precio justo.
- Tener en cuenta el **momento** efectivo para ofrecer el producto (por ejemplo, no ofrecer bermudas en pleno invierno).
- Tener en cuenta el **lugar** indicado para situar el producto.

Teniendo en claro esta definición, dentro de las estrategias que vamos a utilizar para la captación de nuestros clientes potenciales podemos mencionar:

**Facilitar la compra a nuestros clientes:** De manera que el consumidor encuentre el producto que desea, donde y cuando los necesita (ponerlo al alcance de ellos).

**Ofrecer un buen producto:** Que se distinga por calidad y variedad.

**Comunicación con los clientes:** Atender sus expectativas, recomendaciones o sugerencias.

**Comercialización indirecta:** Elaborar bases de datos para interactuar con los clientes por teléfono.

**Trato cordial con los clientes:** Ser amables, serviciales y persuasivos.

**Ahorrar tiempo a los clientes:** (Ir a instalar el sistema al local de nuestros clientes – sin costo adicional).

Una definición de los cuatro instrumentos principales para las promociones sería:

**Publicidad:** La cual la entendemos como cualquier forma pagada de presentación, que no sea personal, y de promociones de ideas, bienes o servicios.

**Ventas personales:** una presentación oral en una conversación con uno o varios posibles compradores con el propósito de realizar ventas, sobre todo para desarrollar preferencias, convicción y acción en los compradores.

**Promoción de ventas:** Incentivos a corto plazo para fomentar la adquisición o la venta de un producto o servicio.

**Descuentos por pago en efectivo:** Ofrecer una reducción del precio a los compradores que paguen sus cuentas al momento de adquisición<sup>27</sup>.

## 5.7.2 RECURSOS, ANÁLISIS FINANCIEROS

A continuación se detalla los recursos que serán necesarios para llevar a cabo el proyecto propuesto:

### VARIABLES

**Cuadro 19.** Variables

VARIACIÓN DE INGRESOS	5%	AL PRODUCTOR
VARIACIÓN DE GASTOS	5%	AL CONSUMIDOR

**Fuente:** www.inec.gob.ec

---

<sup>27</sup> <http://html.rincondelvago/estrategias-de-venta-y-liderazgo.html>; extraído el 17 de Julio 2012

**Cuadro 20.** Depreciación de activos fijos

<b>DEPRECIACIÓN DE LOS ACTIVOS FIJOS</b>				
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR DEL ACTIVO</b>	<b>% DE DEPRECIACIÓN</b>	<b>DEPREC. MENSUAL</b>	<b>DEPREC. ANUAL</b>
EQUIPOS DE COMPUTO	1734,88	33	47,71	572,51
MAQUINARIA Y EQUIPO	692,00	10	5,77	69,20
MUEBLES Y ENSERES	449,34	10	3,74	44,93
VEHICULO	8000,00	20	133,33	1600,00

**ELABORADO POR:** Keyla Ortiz Montiel,  
Pamela Toca Romero

**Cuadro 21. Inversión en activos fijos**

<b>EXPERTO</b>			
<b>ACTIVOS FIJOS</b>			
<b>UNIDAD</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>COSTO UNITARIO</b>	<b>COSTO TOTAL</b>
	<b>EQUIPOS DE COMPUTO</b>		
1	Impresora multifunción (HP)	60,26	60,26
2	Computadoras completas de escritorio (XTRATECH)	571,91	1143,82
1	Netbook (Tablet-pantalla giratoria)	530,80	530,80
	<b>sub total equipos de computo</b>		<b>1734,88</b>
	<b>MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		
1	Aire acondicionado	650,00	650,00
1	Telefono inalambrico		42,00
	<b>subtotal Maquinaria y equipo</b>		<b>692,00</b>
	<b>MUEBLES Y ENSERES</b>		
3	Escritorios para la oficina	86,53	259,59
3	Sillas giratorias (MARCA OMEGA)	43,25	129,75
5	Sillas (para sala de espera)		
1	Archivador	60,00	60,00
	<b>SUB TOTAL</b>		<b>449,34</b>
1	<b>VEHICULO</b>	8000,00	<b>8000,00</b>
	<b>SUB TOTAL</b>		<b>8000,00</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>10876,22</b>

**ELABORADO POR:** Keyla Ortiz Montiel,  
Pamela Toca Romero

## DETALLE DE GASTOS

**Cuadro 22. Gastos administrativos**

<b>DETALLE DE GASTOS</b>																	
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>	<b>AGOSTO</b>	<b>SEPTIEMBRE</b>	<b>OCTUBRE</b>	<b>NOVIEMBRE</b>	<b>DICIEMBRE</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
1 Contador	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	7200,00	7560,00	7938,00	8334,90	8751,65
1 Ingeniero en Sistemas	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	7800,00	8190,00	8599,50	9029,48	9480,95
1 Capacitadora	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	6000,00	6300,00	6615,00	6945,75	7293,04
2 Vendedores	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	9600,00	10080,00	10584,00	11113,20	11668,86
1 Guardia	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	290,00	3480,00	3654,00	3836,70	4028,54	4229,96
1 Encargado de limpieza	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	275,00	3300,00	3465,00	3638,25	3820,16	4011,17
Aporte patronal	378,47	378,47	378,47	378,47	378,47	378,47	378,47	378,47	378,47	378,47	378,47	378,47	4541,67	4768,75	5007,19	5257,55	5520,43
Décimo Cuarto			1460,00										1460,00	1533,00	1609,65	1690,13	1774,64
Décimo Tercero												1750,00	1750,00	1837,50	1929,38	2025,84	2127,14
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>3493,47</b>	<b>3493,47</b>	<b>4953,47</b>	<b>3493,47</b>	<b>3493,47</b>	<b>3493,47</b>	<b>3493,47</b>	<b>3493,47</b>	<b>3493,47</b>	<b>3493,47</b>	<b>3493,47</b>	<b>5243,47</b>	<b>45131,67</b>	<b>47388,25</b>	<b>49757,67</b>	<b>52245,55</b>	<b>54857,83</b>

**ELABORADO POR:** Keyla Ortiz Montiel,  
Pamela Toca Romero

**Cuadro 23. Gastos generales**

<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>	<b>AGOSTO</b>	<b>SEPTIEMBRE</b>	<b>OCTUBRE</b>	<b>NOVIEMBRE</b>	<b>DICIEMBRE</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
Arrendamiento del local	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	6000,00	6300,00	6615,00	6945,75	7293,04
Energía eléctrica	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	180,00	189,00	198,45	208,37	218,79
Teléfono	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	102,00	107,10	112,46	118,08	123,98
Servicio de mantenimiento de aire acondicionado (anual)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600,00	600,00	630,00	661,50	694,58	729,30
Servicio de Internet	22,00	22,00	22,00	22,00	22,00	22,00	22,00	22,00	22,00	22,00	22,00	22,00	264,00	277,20	291,06	305,61	320,89
Útiles de oficina	8,00		8,00		8,00		8,00		8,00		8,00		48,00	50,40	52,92	55,57	58,34
Depreciación de equipo de computo	47,71	47,71	47,71	47,71	47,71	47,71	47,71	47,71	47,71	47,71	47,71	47,71	572,51	572,51	572,51		
Depreciación de Maquinaria y equipo	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	69,20	69,20	69,20	69,20	69,20
Depreciación de Muebles y enseres	3,74	3,74	3,74	3,74	3,74	3,74	3,74	3,74	3,74	3,74	3,74	3,74	44,93	44,93	44,93	44,93	44,93
Depreciación de Vehículo	133,33	133,33	133,33	133,33	133,33	133,33	133,33	133,33	133,33	133,33	133,33	133,33	1466,67	1466,67	1466,67	1466,67	1466,67
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>744,05</b>	<b>736,05</b>	<b>744,05</b>	<b>736,05</b>	<b>744,05</b>	<b>736,05</b>	<b>744,05</b>	<b>736,05</b>	<b>744,05</b>	<b>736,05</b>	<b>744,05</b>	<b>1336,05</b>	<b>9347,31</b>	<b>9707,01</b>	<b>10084,70</b>	<b>9908,75</b>	<b>10325,15</b>

**ELABORADO POR:** Keyla Ortiz Montiel, Pamela Toca Romero

**Cuadro 24. Gastos de ventas y gastos para el Flujo de caja**

<b>GASTOS VENTAS</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>	<b>AGOSTO</b>	<b>SEPTIEMBRE</b>	<b>OCTUBRE</b>	<b>NOVIEMBRE</b>	<b>DICIEMBRE</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
Publicidad	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	30,00	250,00	262,50	275,63	289,41	303,88
Transporte	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	180,00	189,00	198,45	208,37	218,79
Comisiones	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	960,00	1008	1058,4	1111,32	1166,886
<b>TOTAL GASTOS DE VENTAS</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>125,00</b>	<b>1390,00</b>	<b>1459,50</b>	<b>1532,48</b>	<b>1609,10</b>	<b>1689,55</b>
<b>TOTAL COSTOS INDIRECTOS</b>	<b>4352,53</b>	<b>4344,53</b>	<b>5812,53</b>	<b>4344,53</b>	<b>4352,53</b>	<b>4344,53</b>	<b>4352,53</b>	<b>4344,53</b>	<b>4352,53</b>	<b>4344,53</b>	<b>4352,53</b>	<b>6704,53</b>	<b>55868,98</b>	<b>58554,76</b>	<b>61374,84</b>	<b>63763,40</b>	<b>66872,53</b>
<b>GASTOS PARA EL FLUJO DE CAJA</b>	<b>4161,97</b>	<b>4153,97</b>	<b>5621,97</b>	<b>4153,97</b>	<b>4161,97</b>	<b>4153,97</b>	<b>4161,97</b>	<b>4153,97</b>	<b>4161,97</b>	<b>4153,97</b>	<b>4161,97</b>	<b>6513,97</b>	<b>53715,67</b>	<b>56401,45</b>	<b>59221,53</b>	<b>62182,60</b>	<b>65291,73</b>
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>553,50</b>	<b>545,50</b>	<b>553,50</b>	<b>545,50</b>	<b>553,50</b>	<b>545,50</b>	<b>553,50</b>	<b>545,50</b>	<b>553,50</b>	<b>545,50</b>	<b>553,50</b>	<b>1145,50</b>	<b>7194,00</b>	<b>7553,70</b>	<b>7931,39</b>	<b>8327,95</b>	<b>8744,35</b>
<b>DEPRECIACIÓN</b>	<b>190,55</b>	<b>190,55</b>	<b>190,55</b>	<b>190,55</b>	<b>190,55</b>	<b>190,55</b>	<b>190,55</b>	<b>190,55</b>	<b>190,55</b>	<b>190,55</b>	<b>190,55</b>	<b>190,55</b>	<b>2153,31</b>	<b>2153,31</b>	<b>2153,31</b>	<b>1580,80</b>	<b>1580,80</b>
<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>													<b>2153,31</b>	<b>4306,62</b>	<b>6459,93</b>	<b>8040,73</b>	<b>9621,53</b>

**ELABORADO POR:** Keyla Ortiz Montiel, Pamela Toca Romero

## COSTO DE VENTAS

**Cuadro 25.** Costos de ventas

COSTO DE VENTAS																			
CANT.	DETALLE	PRECIO (Unitario)	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
	Publicidad	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	240,00	252,00	264,60	277,83	291,72
	Transporte	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	180,00	189,00	198,45	208,37	218,79
2 Vendedores	Comisiones	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	960,00	1008,00	1058,40	1111,32	1166,89
															0,00				
	<b>TOTAL</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>115,00</b>	<b>1380,00</b>	<b>1449,00</b>	<b>1521,45</b>	<b>1597,52</b>	<b>1677,40</b>

**ELABORADO POR:** Keyla Ortiz Montiel, Pamela Toca Romero



# PRESUPUESTO DE INGRESO (VENTAS)

**Cuadro 26.** Presupuesto de Ingreso

EXPERTO ...																			
PRESUPUESTO DE INGRESO																			
INGRESOS POR VENTA	UNIDADES AL MES	PVP	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Sistema Contable	15	1000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	180000,00	189000,00	198450,00	208372,50	218791,13
															0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
															0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
															0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	15	1000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	180000,00	189000,00	198450,00	208372,50	218791,13

**ELABORADO POR:** Keyla Ortiz Montiel, Pamela Toca Romero

## FINANCIAMIENTO

**Cuadro 27.** Inversión del proyecto

<b>INVERSION DEL PROYECTO</b>	
MUEBLES Y ENSERES	449,34
EQUIPO DE COMPUTO	1734,88
MAQUINARIA Y EQUIPO	692,00
VEHICULO	8000,00
CAJA- BANCO	2000,00
<b>TOTAL</b>	<b>12876,22</b>

**ELABORADO POR:** Keyla Ortiz Montiel,  
Pamela Toca Romero.

**Cuadro 28.** Financiación del proyecto

<b>FINANCIACIÓN DEL PROYECTO</b>		
<b>INVERSION TOTAL</b>		<b>12876,22</b>
Financiado	23,3%	3000,16
Aporte Propio	76,7%	9876,06

**ELABORADO POR:** Keyla Ortiz Montiel,  
Pamela Toca Romero.

**Cuadro 29.** Tasa anual de interés por préstamo.

<b>TASA</b>		
TASA ANUAL INTERES PRESTAMO		15,20%
<b>BANCO SOLIDARIO:</b>	\$ 3000 a 2 años plazo	

Fuente: Banco solidario

**Cuadro 30.** Amortización mensual del préstamo.

<b>AMORTIZACIÓN MENSUAL</b>				
<b>Nº DE CUOTA</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>DIVIDENDO</b>	<b>SALDO</b>
0	0,00			3000,16
1	125,01	38,00	163,01	2875,15
2	125,01	38,00	163,01	2750,15
3	125,01	38,00	163,01	2625,14
4	125,01	38,00	163,01	2500,13
5	125,01	38,00	163,01	2375,13
6	125,01	38,00	163,01	2250,12
7	125,01	38,00	163,01	2125,11
8	125,01	38,00	163,01	2000,11
9	125,01	38,00	163,01	1875,10
10	125,01	38,00	163,01	1750,09
11	125,01	38,00	163,01	1625,09
12	125,01	38,00	163,01	1500,08
13	125,01	38,00	163,01	1375,07
14	125,01	38,00	163,01	1250,07
15	125,01	38,00	163,01	1125,06
16	125,01	38,00	163,01	1000,05
17	125,01	38,00	163,01	875,05
18	125,01	38,00	163,01	750,04
19	125,01	38,00	163,01	625,03
20	125,01	38,00	163,01	500,03
21	125,01	38,00	163,01	375,02
22	125,01	38,00	163,01	250,01
23	125,01	38,00	163,01	125,01
24	125,01	38,00	163,01	0,00

Fuente: Banco solidario

**Cuadro 31. Tasa anual de interés por préstamo**

<b>TABLA DE AMORTIZACIÓN ANUAL</b>				
<b>PERIODO</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>INTERÉS 15,20%</b>	<b>DIVIDENDO</b>	<b>SALDO</b>
0	<b>0,00</b>	0,00	0,00	3000,16
1	1500,08	456,02	1956,10	1500,08
2	1500,08	228,01	1728,09	<b>0,00</b>

Fuente: Banco solidario

**Cuadro 32. Estado de pérdidas y ganancias**

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
<b>VENTAS</b>	22500,00	22500,00	22500,00	22500,00	22500,00	22500,00	22500,00	22500,00	22500,00	22500,00	22500,00	22500,00	270000,00	283500,00	297675,00	312558,75	328186,69
(-) Costo de venta	115,00	115,00	115,00	115,00	115,00	115,00	115,00	115,00	115,00	115,00	115,00	115,00	1380,00	1449,00	1521,45	1597,52	1677,40
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	22385,00	22385,00	22385,00	22385,00	22385,00	22385,00	22385,00	22385,00	22385,00	22385,00	22385,00	22385,00	268620,00	282051,00	296153,55	310961,23	326509,29
(-) COSTOS INDIRECTOS	4352,53	4344,53	5812,53	4344,53	4352,53	4344,53	4352,53	4344,53	4352,53	4344,53	4352,53	6704,53	55868,98	58554,76	61374,84	63763,40	66872,53
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	18032,47	18040,47	16572,47	18040,47	18032,47	18040,47	18032,47	18040,47	18032,47	18040,47	18032,47	15680,47	212751,02	223496,24	234778,71	247197,82	259636,76
(-) GASTOS FINANCIEROS	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	456,02	228,01	0,00	0,00	0,00
<b>UTILIDAD ANTES DE PART. TRAB</b>	17994,47	18002,47	16534,47	18002,47	17994,47	18002,47	17994,47	18002,47	17994,47	18002,47	17994,47	15642,47	212294,99	223268,22	234778,71	247197,82	259636,76
(-) 15% PARTICIPACIÓN EMPLEADOS	2653,69	2653,69	2653,69	2653,69	2653,69	2653,69	2653,69	2653,69	2653,69	2653,69	2653,69	2653,69	31844,25	33490,23	35216,81	37079,67	38945,51
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>	15340,78	15348,78	13880,78	15348,78	15340,78	15348,78	15340,78	15348,78	15340,78	15348,78	15340,78	12988,78	180450,75	189777,99	199561,91	210118,15	220691,24
(-) 25% IMPUESTO RENTA	3759,39	3759,39	3759,39	3759,39	3759,39	3759,39	3759,39	3759,39	3759,39	3759,39	3759,39	3759,39	45112,69	47444,50	49890,48	52529,54	55172,81
<b>UTILIDAD NETA</b>	11581,39	11589,39	10121,39	11589,39	11581,39	11589,39	11581,39	11589,39	11581,39	11589,39	11581,39	9229,39	134564,75	141629,18	149039,57	157605,33	165615,03

ELABORADO POR: Keyla Ortiz Montiel, Pamela Toca Romero.

## FLUJO DE CAJA

**Cuadro 33. Flujo de Caja**

<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>-12876,22</b>	18147,47	18155,47	16687,47	18155,47	18147,47	18155,47	18147,47	18155,47	18147,47	18155,47	18147,47	15795,47	214131,02	147988,30	155365,43	163688,06	171704,94
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>																		
PRESTAMO BANCAREO	3000,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL DE INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>3000,16</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>EGRESOS NO OPERATIVOS</b>																		
<b>INVERSIONES</b>																		
PAGO DE CAPITAL	0,00	125,01	125,01	125,01	125,01	125,01	125,01	125,01	125,01	125,01	125,01	125,01	125,01	1500,08	1500,08	0,00	0,00	0,00
PAGO DE INTERESES	0,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	456,02	228,01	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>0,00</b>	<b>163,01</b>	<b>163,01</b>	<b>163,01</b>	<b>163,01</b>	<b>163,01</b>	<b>163,01</b>	<b>163,01</b>	<b>163,01</b>	<b>163,01</b>	<b>163,01</b>	<b>163,01</b>	<b>163,01</b>	<b>1956,10</b>	<b>1728,09</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>FLUJO NETO NO OPERATIVO</b>	<b>3000,16</b>	<b>-163,01</b>	<b>-163,01</b>	<b>-163,01</b>	<b>-163,01</b>	<b>-163,01</b>	<b>-163,01</b>	<b>-163,01</b>	<b>-163,01</b>	<b>-163,01</b>	<b>-163,01</b>	<b>-163,01</b>	<b>-163,01</b>	<b>-1956,10</b>	<b>-1728,09</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>FLUJO NETO</b>	<b>-9876,06</b>	17984,47	17992,47	16524,47	17992,47	17984,47	17992,47	17984,47	17992,47	17984,47	17992,47	17984,47	15632,47	212174,92	146260,21	155365,43	163688,06	171704,94
SALDO INICIAL	0,00	2000,00	19984,47	37976,93	54501,40	72493,86	90478,33	108470,79	126455,26	144447,72	162432,19	180424,65	198409,12	2000,00	214174,92	360435,12	515800,56	679488,62
<b>FLUJO ACUMULADO</b>	<b>0,00</b>	19984,47	37976,93	54501,40	72493,86	90478,33	108470,79	126455,26	144447,72	162432,19	180424,65	198409,12	214041,58	214174,92	360435,12	515800,56	679488,62	851193,56

**ELABORADO POR:** Keyla Ortiz Montiel, Pamela Toca Romero

## TASA DE DESCUENTO VAN

**Cuadro 34.** Tasa de descuento VAN

<b>TASA DE DESCUENTO (VAN)</b>					
TASA DE DESCUENTO (VAN)					28,50%
<b>AÑO 0</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
-9876,06	212174,92	146260,21	155365,43	163688,06	171704,94
VALOR ACTUAL=		\$ 426.082,99			

ELABORADO POR: Keyla Ortiz Montiel

## TASA INTERNA DE RETORNO

**Cuadro 35.** Tasa Interna de retorno TIR

<b>TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)</b>					
TASA DE DESCUENTO (VAN)					28,50%
<b>AÑO 0</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
-9876,06	212174,92	146260,21	155365,43	163688,06	171704,94
VALOR ACTUAL=			\$ 426.082,99		
TASA INTERNA DE RETORNO			2118%		

ELABORADO POR: Keyla Ortiz Montiel

## BALANCE GENERAL

**Cuadro 36. Balance general**

<b>EXPERTO</b>						
<b>BALANCE GENERAL</b>						
<b>CUENTAS</b>	<b>AÑO 0</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>						
Caja - Bancos	2000,00	214174,92	360435,12	515800,56	679488,62	851193,56
<b>TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE</b>	2000,00	214174,92	360435,12	515800,56	679488,62	851193,56
<b>ACTIVOS FIJOS</b>						
DEPRECIACION ACUMULADA	0	2153,31	4306,62	6459,93	8040,73	9621,53
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>	10876,22	8722,91	6569,60	4416,29	2835,49	1254,69
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	12876,22	222897,82	367004,72	520216,84	682324,10	852448,25
<b>PASIVOS</b>						
PRESTAMO BANCAREO	3000,16	1500,08	0,00	0,00	0,00	0,00
PARTICIPACION EMPL. POR PAGAR	-	31844,25	33490,23	35216,81	37079,67	38945,51
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	-	45112,69	47444,50	49890,48	52529,54	55172,81
<b>TOTAL PASIVOS</b>	3000,16	78457,02	80934,73	85107,28	89609,21	94118,32
<b>PATRIMONIO</b>						
APOORTE DE CAPITAL	9876,06	9876,06	9876,06	9876,06	9876,06	9876,06
UTILIDAD DEL EJERCICIO	-	134564,75	141629,18	149039,57	157605,33	165615,03
UTILIDAD DE AÑOS ANTERIORES	0,00	0,00	134564,75	276193,93	425233,50	582838,83
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	9876,06	144440,81	286069,99	435109,56	592714,89	758329,92
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	12876,22	222897,83	367004,72	520216,84	682324,10	852448,24

**ELABORADO POR:** Keyla Ortiz Montiel,  
Pamela Toca Romero.

### 5.7.3 IMPACTO

A través de este sistema automatizado se podrá manejar volúmenes de información contable y financiera, pues el sistema permite el almacenamiento de datos optimizando el factor tiempo, llevando los cálculos correspondientes de manera ágil y oportuna, actividad que una persona la llevaría a cabo con dificultad o con grandes márgenes de errores, es decir este sistema optimizará el trabajo del gestor contable.

- Con el diseño e implementación del sistema automatizado, los propietarios de las microempresas podrán contar con trabajo más inteligente que les permitirá obtener información real para la más rápida y acertada toma de decisiones en las operaciones administrativas y contables
- Este diseño permitirá registrar de manera automatizada todas las transacciones realizadas por la misma, para de ese modo tener datos actualizados y un mejor manejo de los registros contables, logrando un cambio global en la empresa.
- Este diseño ayudará coordinar y controlar el manejo de las transacciones realizadas por las empresas, facilitando de esta manera el un desarrollo eficaz y preciso de los procesos que deben ser aplicados para el beneficio de los activos.
- Se determinará adecuadamente sus costos de servicios, y en consecuencia su precio de venta, en base a esta información se tomará decisiones que contribuyan al mejoramiento continuo de la empresa.
- La puesta en marcha de este diseño al proveer información real y acertada hará que el recurso humano que labora en el área financiera y contable se sienta seguro de la información financiera.

EXPERTO, trabaja en cualquiera de las plataformas soportadas para el servidor (por ejemplo. Windows 2000, Windows nt, Linux, solaris, etc.),

Cada módulo realiza sus específicas funciones y existe una comunicación efectiva, esto les permite compartir la información y realizar los diversos



procesos de manera eficientemente y según los procedimientos que están establecidos.

La comunicación entre los módulos es el elemento clave del modelo, ya que aún cuando estos son especializados también son interdependientes, con referencia a la función de los procesos en los que participan.

Acorde a nuestro estudio, resaltaremos el modulo contable, puesto que este es la clave para la administración de los recursos monetarios de los microempresarios.

Es por esto que el objetivo principal de este módulo es el de mantener el control desde la recepción, registro y generación de cada Asiento Contable que corresponde a cada uno de los documentos, emitidos por otras entidades o generados dentro de la microempresa.

La transferencia y control del documento es realizado de manera totalmente automática por el sistema.

Las características más resaltantes de este módulo son:

- Permite detallar aquella información de carácter especial para el microempresario, esto se refleja al incorporar el concepto de Auxiliares asociados a ciertas cuentas contables.
- Facilita la consulta, ubicación y anulación de los soportes contabilizados, permitiendo conocer el instante (fecha y Hora) y la persona encargada de ese proceso o transacción relacionada con el documento.
- Posee una opción para el cierre mensual, la misma que al ejecutarse, bloquea la posible manipulación de la información con el objetivo de que no se realicen cambios sobre la información procesada en el periodo respectivo.
- Mantiene un historial de toda la información para la emisión de informes de análisis y realizar procesos comparativos.
- Informa al instante, permitiendo consultas de los saldos de las cuentas

#### 5.7.4 CRONOGRAMA

Tomando en cuenta los recursos, el tiempo total y el equipo humano con que se cuenta, se calcula para cada uno de ellos el tiempo en el se desarrollará las actividades. Para llevar a cabo nuestra investigación, se ha planificado las siguientes acciones a ser realizadas durante el tiempo de levantamiento de información, las cuales se presenta a continuación:

**Cuadro 37.** Cronograma

1	Entrevista sobre políticas del sistema de costo y producción aplicado en la empresa.
2	Estudio de los procesos productivos existentes.
3	Recolección y análisis de la documentación que se genera en el proceso de fabricación: órdenes de pedido, comprobantes de ingreso de la mercadería.
4	Entrevista al personal de la diferentes áreas laborales.
5	Análisis de los estudios y entrevistas realizados.

**ELABORADO POR:** Keyla Ortiz Montiel,  
Pamela Toca Romero

#### 5.7.5 LINEAMIENTO PARA EVALUAR LA PROPUESTA

-Alcance de predicción: La información que refleje el sistema debe contener elementos suficientes para realizar predicciones; asimismo, debe servir para confirmar o modificar las expectativas o pronósticos, permitiendo a los usuarios generales evaluar la certeza y precisión de dicha información.

-Relevancia informativa: La información debe mostrar los aspectos importantes de la entidad que fueron reconocidos contablemente.

- Comprensibilidad: el entendimiento de los usuarios es fundamental en el informe financiero, por lo tanto es necesario que los usuarios tengan la

capacidad de analizar la información financiera, así como un conocimiento suficiente de las actividades económicas.

-Comparaciones de situaciones financieras: La información debe ser formulada con criterios afines de identificación, registro, valuación y presentación, con normas de observancia general, que permitan la posibilidad de comparar la situación financiera, los resultados alcanzados y el cumplimiento de las disposiciones legales del ente en diferentes periodos o con otros entes similares, con la finalidad de facilitar a los interesados el análisis, evaluación y fiscalización de la gestión y una adecuada rendición de cuentas.

## **CONCLUSIONES**

En el desarrollo del trabajo se pudo determinar que los registros contables no se llevan al día, lo que constituye una limitación al momento de requerir por parte de los usuarios dicha información.

El registro de la información contable en forma manual implica un mayor costo, en cambio si se implementa un sistema de contabilidad automatizado se minimizarían los gastos (contratación de personal).

La falta de controles internos en la empresa dificulta y limita el uso de la información contable y consecuentemente conlleva a incurrir en errores y fraudes que generan pérdidas a la entidad.

La inexistencia de manuales contables en las microempresas limita el registro de las operaciones en forma correcta y que estén de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera.

La falta de publicidad de la empresa y los productos que ofrece no permite tener una expansión y acrecentamiento a nivel de mercado.

No cuenta con un personal capacitado para ejercer las actividades administrativas, por lo cual es lógico pensar en asignar la capacitación del mismo ya que nuestro servicio abarca también con seminarios y talleres de capacitación.

La implementación de este sistema contable permitirá obtener resultados que se reflejen en los estados financieros, donde se podrán analizar las cuentas y así determinar con firmeza y seguridad cuales deben ser las proyecciones y acciones correctivas que se debe realizar en la empresa.

Del estudio y la investigación realizada en las microempresas del cantón Milagro, se establece, que es una fuente generadora de empleo en un alto porcentaje, al aplicar este sistema les permitirá un crecimiento gradual para mejorar su rentabilidad familiar.

## **RECOMENDACIONES**

Implementar el sistema contable descrito en este trabajo el mismo que presenta un adecuado plan de cuentas, libro diario, mayor, balance de comprobación, estados financieros.

Los informes y reportes contables deben ser técnicamente elaborados y presentados a tiempo.

Se debe dar seminarios a los socios sobre las ventajas que tiene ser parte de del negocio.

Revisar de una manera minuciosa los documentos contables asimismo exigir el respectivo documento para respaldar las transacciones efectuadas frente al Servicio de Rentas Internas de esta manera no se presentara información incorrecta a esta entidad y la planta evitará problemas legales a futuro.

Al contar con datos, información y respaldos a través de este sistema contable los beneficios en la calidad de su producción la comercialización, se incrementarán y por ende serán un aporte importante en el desarrollo económico de las familias.

#### **4.5 BIBLIOGRAFÍA DE INVESTIGACIÓN**

GÁLVEZ, Sandra: “Formación de promotores, y técnicos en microempresa”, (Documento pdf)

PET, Santiago: “Empresas de trabajadores y Economía de Mercado”, 1993 (Documento pdf)

VILLAMARÍN ZAMBRANO, Paola Alexandra: “Análisis de impacto de microcrédito para el desarrollo de la microempresa en el Ecuador”. (Documento pdf)

#### **LIBROS:**

ALARCON COSTTA, César: *Diccionario Bibliográfico Ecuatoriano*, Editorial Raíces, Quito, 2000.

ARAQUE JARAMILLO, Wilson: *Ahora es tiempo de cultivar emprendedores*, Seminario de economía y negocios LIDERES, p. 18.

CHONG DE ALVARES, Angela: Introducción a la Metodología de la Investigación Científica, pp.87, 90, 91, 101.

Ley de Régimen Tributario Interno

Código Civil, Art. 41

#### **SITIOS WEB (WEBGRAFIA)**

[www.biblioteca.universia.net](http://www.biblioteca.universia.net), extraído el 09 de Junio 2012

[www.gestiopolis.com](http://www.gestiopolis.com), extraído el 09 de Junio 2012

[www.monografias.com](http://www.monografias.com), extraído el 09 de Junio 2012

<http://portal.sat.gob.gt/sitio/index.php/descargas/asistelibros.html>, extraído el 09 de Junio 2012

<http://www.eumed.net/libros/2010e/816/METODO%20LOGICO%20HISTORICO.htm>, extraído el 09 de Junio de 2012

<http://luisyaringano.blogspot.com/2008/04/definicion-de-deductivo-e-inductivo.html>, extraído el 10 de Junio de 2012

<http://tgrajales.net/investipos.pdf>, extraído el 10 de Junio de 2012

DE LEON, Carla Elizabeth: Implementación de un Sistema Contable en la Empresa Litógrafo IMPROSA, [http:// http://upana.edu.gt/web/upana/tesis-educacion/doc\\_view/305-t-ec3-163-l579-](http://upana.edu.gt/web/upana/tesis-educacion/doc_view/305-t-ec3-163-l579-), extraído el 11 de Junio de 2012.

Absalon: Que es y para q se utiliza Mónica:

<http://ar.answers.yahoo.com/question/index?qid=20080219173200AAVYGdF>, extraído el 18 de Junio de 2012.

<http://www.comunidadandina.org/camtandinos/CRAE%20III/Documentos/INFORME%20MICROEMPRESA%20ECUADOR.ppt>, extraído el 20 de Junio 2012

[http://www.fomecuador.org/55.0.html%27,%27res0\\_0%27%29](http://www.fomecuador.org/55.0.html%27,%27res0_0%27%29); extraído el 21 de Junio 2012.

<http://fundamentoscontabilidad1.wordpress.com/2011/10/27/definiciones-de-contabilidad/>; extraído el 21 de Junio 2012

<http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Tecnicos/pdf/0044.pdf>; extraído el 21 de junio 2012

<http://www.gestiopolis.com/recursos2/documentos/fulldocs/eco/introbiz.htm>; extraído el 21 de Junio 2012.

<http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria/sistema-de-contabilidad.htm>; extraído el 21 de Junio 2012.

<http://planeacionestrategica.blogspot.es/1236115440/>;extraído el 21 de Junio 2012

<http://proyectosytesis.blogspot.com/2012/propuesta-de-aplicacion-del-software.html>; extraído el 21 de Junio 2012.

[www.Sri.gob.ec](http://www.Sri.gob.ec), extraído el 04 de Julio de 2012.

[http://www.softnesa.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=66&Itemid=72](http://www.softnesa.com/index.php?option=com_content&view=article&id=66&Itemid=72), extraído el 11 de Julio de 2012.

<http://adsecuador.com/sistemafeenix/productos/comercialcontable>, extraído el 11 de Julio de 2012.

<http://www.mqr.gqnu.net/MANUALMQR.pdf>, extraído el 11 de Julio de 2012.

<http://html.rincondelvago.com/estrategias-de-venta-y-liderazgo.html>; extraído el 17 de Julio 2012.

## ANEXOS

Figura 53. Logotipo



Figura 54. Volantes





**SISTEMA CONTABLE AUTOMATIZADO  
EXPERTO**



**La solución Contable**

Actualiza tu Proceso Contable acorde al mundo moderno  
Utilizando un sistema que te proporcione seguridad.

Nuestros Sistemas Contables Automatizados  
son la herramienta eficaz que te ahorrarán tiempo y dinero.

**KEYLA ORTIZ M. - PAMELA TOCA R.  
PROPIETARIAS**

**Dir. Av. Dr. Gabriel García Moreno entre las calles  
Simón Bolívar y Ernesto Seminario.  
Contactos: 085630343 - 069738334**

**Figura 55.** Tarjeta de presentación

**SISTEMA CONTABLE AUTOMATIZADO**



**EXPERTO**

**Ahorre tiempo y dinero con nuestro actualizado sistema contable**

**KEYLA ORTIZ M. - PAMELA TOCA R.  
PROPIETARIAS**

**Dir. Av. García Moreno entre Simón Bolívar y Ernesto Seminario  
Cel. 085630343 - 069738334**



**3.- ¿Conoce usted sobre procesos contables automatizados?**

Totalmente  Mucho  Poco  Nada

**4.- ¿Considera usted que la implementación de un sistema contable automatizado mejorará el control de su negocio?**

Totalmente  Mucho  Poco  Nada

**5.- ¿Estaría usted de acuerdo en invertir para automatizar el proceso contable de su negocio?**

Totalmente de acuerdo  De acuerdo  En desacuerdo

**6.- ¿Considera usted que la mala planificación contable influye en las pérdidas financieras?**

Totalmente  Mucho  Poco  Nada

**7.- ¿Qué grado de incertidumbre considera usted que genera el desconocimiento de estados financieros?**

Poca Incertidumbre  Elevada Incertidumbre

**8.- ¿Considera usted que la impartición de seminarios, talleres y conferencias a los microempresarios, ayudaría a la actualización de los mismos?**

Totalmente  Mucho  Poco  Nada

**9.- ¿Considera usted que obtener conocimientos contables referentes a microempresas ayudará al desarrollo de su negocio?**

Totalmente  Mucho  Poco  Nada

**10.- ¿Piensa usted que la utilización de un sistema contable automatizado le ayudará a ser más competitivo?**

Totalmente  Mucho  Poco  Nada

**GRACIAS**