



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

IMPORTANCIA DE SISTEMAS INFORMÁTICOS EN ÁREAS
CONTABLES, SU APLICACIÓN EN FLUJOS DE EFECTIVO EN
EMPRESAS BANANERAS PARA TOMAR DECISIONES ACERTADAS.

CHAMBA VIVANCO PAUL DANNY
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2018



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

IMPORTANCIA DE SISTEMAS INFORMÁTICOS EN ÁREAS
CONTABLES, SU APLICACIÓN EN FLUJOS DE EFECTIVO EN
EMPRESAS BANANERAS PARA TOMAR DECISIONES
ACERTADAS.

CHAMBA VIVANCO PAUL DANNY
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2018



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

IMPORTANCIA DE SISTEMAS INFORMÁTICOS EN ÁREAS CONTABLES, SU APLICACIÓN EN FLUJOS DE EFECTIVO EN EMPRESAS BANANERAS PARA TOMAR DECISIONES ACERTADAS.

CHAMBA VIVANCO PAUL DANNY
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA


ERAS AGILA ROSANA DE JESÚS


MACHALA, 11 DE JULIO DE 2018

MACHALA
11 de julio de 2018

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado Importancia de sistemas informáticos en áreas contables, su aplicación en flujos de efectivo en empresas bananeras para tomar decisiones acertadas., hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.


ERAS AGILA ROSANA DE JESÚS
1708939184
TUTOR - ESPECIALISTA 1


BETANCOURT GONZAGA VICTOR ALBERTO
0701109753
ESPECIALISTA 2


BEJARANO COPO HOLGER FABRIZIO
0703311373
ESPECIALISTA SUPLENTE

Fecha de impresión: miércoles 11 de julio de 2018 - 10:03

Urkund Analysis Result

Analysed Document: CHAMBA VIVANCO PAUL DANNY_PT-010518.pdf (D40282385)
Submitted: 6/20/2018 7:25:00 PM
Submitted By: titulacion_sv1@utmachala.edu.ec
Significance: 5 %

Sources included in the report:

<https://www.gestiopolis.com/estado-flujos-efectivo/>
http://www.accid.org/revista/documents/UTILIDAD_DEL_ESTADO_DE_FLUJOS.pdf

Instances where selected sources appear:

2

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

El que suscribe, CHAMBA VIVANCO PAUL DANNY, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado Importancia de sistemas informáticos en áreas contables, su aplicación en flujos de efectivo en empresas bananeras para tomar decisiones acertadas., otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

El autor declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

El autor como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 11 de julio de 2018



CHAMBA VIVANCO PAUL DANNY
0706031010

RESUMEN

En la actualidad la tecnología forma parte de todos los aspectos en la vida de la sociedad, y el entorno empresarial no es la excepción ya que su inclusión tanto en forma de hardware como de software ha potenciado enormemente la capacidad de las empresas para procesar información. En el presente trabajo se procedió a realizar el estado de flujos de efectivo mediante el método indirecto de la empresa AGROJASAR S.A. categorizada como mediana empresa; utilizando la herramienta informática hoja de cálculo y aplicando los requisitos establecidos en las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES); analizando los resultados de cada uno de los componentes que conforman este estado financiero y su influencia en el resultado neto del flujo del efectivo durante el año 2017.

Como conclusión se encontró que a pesar de no existir aplicativos informáticos especializados en la automatización del proceso de elaboración del estado de flujos de efectivo; la hoja de cálculo es una herramienta muy útil para que las medianas empresas elaboren es estado de flujos de efectivo; y que el método de presentación indirecto provee información mucho más relevante para la comprensión de los sucesos que generaron o hicieron uso de efectivo, así como también permite una toma de decisiones más congruente con la realidad del negocio para mejorar la capacidad de generar liquidez y ser sostenible en el tiempo.

ABSTRACT

Nowadays technology is part of every aspect of life in society, and the business environment is not the exception since its inclusion in both hardware and software form has enormously enhanced enterprise's capacity for processing information. In the present work proceeded to elaborate the statement of cash flow by using the indirect method from the company AGROJASAR S.A categorized as a medium-sized business; using the informatics tool known as spreadsheet and applying the requirements established by the International Financial Reporting Standards for Small and medium-sized enterprises (IFRS for SMEs) analyzing the results of each component that conform this financial statement and its influence over the net result of cash flow during the 2017 year.

As conclusion it was determined that although does not exist informatics applications specialized on automation of the process for elaborating the statement of cash flow; the spreadsheet is a tool very much useful in order to the medium-sized business elaborate the statement of cash flow; and that the indirect method provides a very much relevant information for comprehension of events that generated or used cash, as well as it allow a more congruent decisions making about the reality of the business in order to increase the capacity of the company to generate liquidity and to be sustainable through time.

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN	5
DESARROLLO	6
La importancia del estado de flujos de efectivo en el análisis empresarial	6
NIIF dentro de las pymes	7
Las tecnologías de la información aplicadas a la práctica contable	8
Utilización de los Flujos de Efectivos en las Empresas	9
Caso práctico	9
CONCLUSIONES	12

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Estado de flujos de efectivo por el método directo.

10

INTRODUCCIÓN

Los estados financieros son el resultado final del ciclo contable y el elemento más trascendente en materia de análisis financiero empresarial, ya que son el insumo principal para que los directivos puedan tomar las decisiones pertinentes en pos de siempre mejorar los resultados. De aquí la importancia que las organizaciones tengan conocimiento de las herramientas disponibles para la automatización en la elaboración de los estados financieros; herramientas que en la época actual en la que se generan grandes cantidades de información, y con los elementos tecnológicos disponibles al alcance de todos; se direccionen hacia la implementación de aplicativos informáticos.

El estado de resultados, el estado de situación financiera y el estado de flujos de efectivo son los que en la práctica tienen mayor peso al momento de realizar el análisis financiero; mucho se ha analizado de los tres estados contables, pero respecto a su integración con los aplicativos informáticos sólo el Estado de Resultados y el Estado de Situación Financiera se han logrado fusionar exitosamente, ya que en casi la totalidad de los sistemas contables se los obtiene de forma automática; no siendo así el caso del estado de flujos de efectivo, el cual debido a su naturaleza algo ambigua y muy sujeta al análisis cualitativo y el criterio profesional, ha dificultado su sistematización en algún software que permita automatizar su elaboración.

En este trabajo se realizará el estado de flujos de efectivo con los aplicativos informáticos existentes que faciliten la elaboración del estado de flujos de efectivo, con un enfoque desde la perspectiva de las NIIF para medianas empresas; las cuales generalmente no cuentan con recursos extensos para la contratación del personal especializado que se requiere para la elaboración manual del informe, y mucho menos para invertir en el desarrollo de un software específicamente adaptado a sus particulares necesidades en la elaboración del estado financiero.

La metodología consistirá en; primeramente, contextualizar los conceptos generales que se requieran para entender por qué el estado de flujos de efectivo es necesario en el análisis financiero en las empresas, así como la importancia de un aplicativo informático como herramienta para la elaboración del informe de manera automática. Luego se presentará el contexto de las pymes; su importancia en la economía nacional e

internacional, el entorno actual en el que se desarrollan y el principal sector en el que surgen actualmente.

Una vez contextualizado lo básico, se presentarán los resultados de la investigación respecto a la utilización de los aplicativos informáticos para elaborar el estado de flujos de efectivo y que tan compatible es con las necesidades de las pymes o medianas empresas. Finalmente se concluirá los resultados obtenidos de la investigación.

DESARROLLO

La contabilidad ha constituido desde sus inicios una herramienta importante para, principalmente, controlar todos los movimientos de los recursos que se poseen; ya sea de una persona, organización no gubernamental, empresa privada o el estado. Por lo tanto, mientras mejor sea el control de la información; más fácil será su interpretación para la toma de decisiones. Los estados financieros como resultado final del ciclo contable proporcionan un resumen de la situación de la empresa y de la calidad en la administración de sus recursos por parte de los directivos.

El estado de flujos de efectivo es uno de los estados financieros básicos que se deben generar en las empresas; no solo por la exigencia de la normativa internacional información financiera (NIIF) y local de cada país, sino porque además según Arimany, Moya & Viladecans (2015); Bernal & Soto (2015); Blasco, Cuéllar, & Montoya (2014), permite obtener información del movimiento del efectivo a lo largo de un ejercicio económico, mostrando las variaciones de este y de cada una de la partidas que influyen en su generación o utilización, explicando dichas variaciones mediante su clasificación en función de las diferentes actividades de la empresa: explotación u operación, inversión y financiamiento; con el objetivo de evaluar la capacidad de la empresa para generar efectivo, el nivel de eficiencia de los directivos en el manejo de los recursos, y la necesidad de liquidez en la organización.

La importancia del estado de flujos de efectivo en el análisis empresarial

Respecto del análisis financiero y la función del estado de flujos de efectivo, algunos autores expresan:

El análisis de estados contables ha experimentado en sus años de vida una serie de cambios. Se inicia con un enfoque patrimonialista dando mucha importancia al balance, a través del cual se analiza la capacidad de la empresa para hacer frente

a sus pagos. En una segunda etapa hay un enfoque económico, en el cual el resultado del ejercicio es la pieza clave de este análisis y un indicador del buen funcionamiento de la empresa. Es en una tercera etapa cuando se presenta un enfoque de carácter financiero, poniendo de relieve que, para la supervivencia de la empresa, no basta con generar beneficios sino que también es necesario conocer la capacidad de generar un determinado nivel de efectivo (Arimany Serrat, Moya Gutiérrez, & Viladecans Riera, 2015).

No es suficiente quedarse con la información sobre lo que se posee como socio, lo que tiene la empresa y lo que se debe a los distintos proveedores, proporcionada por el balance; tampoco alcanza con conocer el nivel de rentabilidad obtenida entre las ventas y los costos que surge del estado de resultados, ya que no representa la realidad de lo que ingresa al negocio en calidad de efectivo, necesario para cubrir las obligaciones más próximas en el tiempo y por lo tanto la sostenibilidad a largo plazo; “Recordemos que la utilización eficiente de los recursos, la minimización de costos demandados, la cobertura de riesgos y, en general, lo que pueda surgir no es tarea fácil, debido a los variados y disímiles intereses presentes en una organización” (García Carvajal & Dueñas Casallas, 2016, pág. 110). Pero con la información pertinente acerca de los usos y fuentes del efectivo, en conjunto con los demás datos proporcionados por los otros estados financieros, se puede tomar decisiones más acertadas para minimizar riesgos, fortalecer las debilidades y aprovechar las oportunidades que se presenten a lo largo de la vida de las empresas.

NIIF dentro de las pymes

Las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera), son un grupo de normativas contables perceptibles y de ejecución necesario y obligatorio, que ayudan a la toma de decisiones de la economía a los miembros de las plazas de capitales de toda una sociedad, por medio del estándar de la información del estado financiero; “La herramienta más conocida y utilizada en las empresas, que provee este análisis, la constituyen por excelencia los estados financieros y sus notas. Estos, si son elaborados utilizando estándares internacionales y al ser analizados en su conjunto, deben servir como elemento base y principal para el proceso de toma de decisiones empresariales” (Díaz Becerra, 2014, pág. 128).

Dentro de las normativas antes mencionadas que incluyen a las pequeñas y medianas empresas tiene como finalidad suministrar información acerca de la condición financiera, productividad y salida de efectivo de un organismo para lo cual sea de total utilidad para clientes que no estén en situación de solicitar informes de acuerdo a las necesidades.

Estimar el rendimiento en el área de gerencia de acuerdo a la aplicación de los resultados arrojados (Gómez Villegas, 2016).

Las tecnologías de la información aplicadas a la práctica contable

La ciencia tecnológica en los últimos tiempos viene siendo un impulsor dentro del desarrollo empresarial, siendo de gran ayuda estableciendo mecanismos en el proceso organizacional y siendo un ente confiable en el desarrollo de la misma y de la comunidad anexa a este tipo de procesos ya que integra la tecnología un sin número de procesos de colaboración en el envío de información (Gálvez Albarracín, Riascos Erazo, & Contreras Palacios, 2014).

Por ende, podemos decir que la tecnología en los últimos años viene logrando mejoría en la participación entre un grupo de funcionarios dentro de una empresa que comparten información, cooperando y agilizando e innovando futuras ideas para el bienestar y futuro de su trabajo (Cabrer Borrás & Rico Belda, 2015).

En la actualidad la tecnología viene siendo un factor importante y de complemento en diferentes áreas y profesiones inclusive para la rama de la contabilidad, puesto que aquella antes mencionada ha estado rezagada en los últimos años siendo el motivo la falta de intercambio de información entre la entidad y los consumidores. Dentro de las ventajas que provee la tecnología se destaca la aparición del internet, en cual nos posibilita un control y manejo de las actividades financieras de un ente contable por medio del monitoreo y transferencia de datos (Zwirtes, 2014).

En el tema contable, la tecnología es de suma importancia dentro del lugar de trabajo gestionando con rapidez la información, dando avance a cada proceso contable que realizan los miembros de una organización, ayudando a disminuir costos y tiempo y más eficiente el trabajo de cada individuo (Montagud Mascarell, 2014).

Utilización de los Flujos de Efectivos en las Empresas

Es un documento único que nos permite agrupar todas las cuentas anuales que nos comunica el movimiento de dinero de una organización u entidad, siendo esto de suma importancia para poder precisar el máximo y mínima de contrariedad con la que cuenta la entidad y así poder hacer frente a la responsabilidad de desembolso en corto plazo (Arimany Serrat, Moya Gutiérrez, & Viladecans Riera, 2015).

Dentro de los métodos que existen del flujo antes mencionado tenemos el método directo que nos faculta visualizar el ingreso y salida de efectivo presente de trabajo, siendo este método más sencillo; el método indirecto es aquel que se utiliza previamente de los impuestos y se mejoran para suprimir lo que no haya sido un movimiento de efectivo (Rondi, Galante, Casal, & Gómez, 2017).

Además, cabe indicar que a raíz de la obtención de los estados financieros se da la intervención de las instituciones financieras de adquirir decisiones que aporten beneficios monetarios a las entidades para su anástrofe y procedimiento, por ende los flujos de efectivo se direccionan más como un instrumento de apoyo administrativo y no como un básico documento que expulsa datos dentro de la contabilidad, se forma una imagen positiva para las instituciones financieras en el ámbito para un futuro crédito financiero debido a que los estados financieros muestran un crecimiento de la empresa y la capacidad para afrontar inversiones de largo y corto plazo (Escobar Arias, 2014).

Por su parte, la metodología que tienen las empresas para generar o producir una mayor cantidad de ingresos es mediante la comercialización o venta de los bienes o servicios que son su actividad principal generadora de recursos económicos, su poder financiero de efectivo se incrementará permitiéndole cubrir sus responsabilidades económicas con sus acreedores, destinando inclusive recursos para realizar un aumento de capital para fortalecer y estabilizar la estructura financiera del ente contable (Escobar Arias, 2016).

Caso práctico

Una vez contextualizados los conceptos básicos y expuesta la información obtenida mediante la investigación de distintos artículos académicos; se procede a realizar un caso práctico para demostrar que, pese a la falta de programas informáticos especializados, se puede simplificar la elaboración del estado de flujos de efectivo mediante el uso de una hoja de cálculo. Se tomaron los datos del estado de situación

financiera y del estado de resultados disponibles en el portal web de la superintendencia de compañías, valores y seguros; de una Pyme perteneciente al sector bananero cuya razón social es AGROJASAR S.A. y se presentará el estado de flujos de efectivo mediante el método indirecto debido a que proporciona mayor información al usuario para comprender el movimiento del efectivo y así tomar mejores decisiones, como se puede apreciar en la tabla 1.

Tabla 1. Estado de flujos de efectivo por el método indirecto.

AGROJASAR S.A.	
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO INDIRECTO	
Expresado en dólares de los estados unidos de norte américa	
Elaborado al 31 de Diciembre del 2017	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	97,52
(+/-) VARIACIÓN DE PARTIDAS QUE NO AFECTAN AL EFECTIVO	47.224,98
Costo por depreciaciones	45.425,87
Gasto por jubilación	345,82
Gasto por desahucio	1.453,29
(+/-) VARIACIÓN DE PARTIDAS QUE HICIERON USO DE EFECTIVO	(39.451,48)
Cuentas y documentos por cobrar	(7.372,32)
Crédito tributario ISD	14.503,89
Crédito tributario IVA	(18.860,51)
Inventario de suministros y materiales	1.741,61
Cuentas y documentos por pagar	(30.634,52)
Participación trabajadores por pagar	1.857,84
Obligaciones con el IESS por pagar	367,71
Otros pasivos por beneficios a empleados	(1.055,18)
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	7.871,02
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Propiedad, planta y equipo	(46.778,91)
Activos biológicos	(16.465,40)
Otros activos no corrientes	(24.718,47)
Pasivos por beneficios a empleados	(2.767,42)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(90.730,20)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Obligaciones con los accionistas	(85.994,81)
Otros pasivos no corrientes	168.086,92
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	82.092,11
FLUJO NETO DE EFECTIVO EN EL PERIODO	(767,07)
(+) SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	37.378,43
(=) SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	36.611,36

Fuente: adaptado de los datos de dominio público disponibles en el portal web de la superintendencia de compañías, valores y seguros.

En el caso de las actividades de inversión se obtuvo un resultado de -90,730.20 lo que indica un uso del efectivo en adquisición de propiedades, planta y equipo, así como

mejoras en los activos biológicos y otros activos con vida útil de largo plazo de los cuales se espera obtener un beneficio a futuro; si bien se puede considerar buena la decisión de invertir, no se puede tener una certeza ya que siempre existe un riesgo asociado de que se pueda deteriorar el valor de los activos.

Las actividades de financiamiento contribuyeron con 82,092.11 al flujo de efectivo del período, resultado que se debe relacionar con los de las otras actividades ya que si en comparación su efecto positivo es muy superior al de las actividades de operación e inversión significa que se ha obtenido efectivo, pero adquiriendo una obligación que en un futuro representará un uso de dinero para poder pagarla.

La interpretación del flujo neto del efectivo del período no se la puede hacer de forma aislada, ya que si no se consideran los resultados individuales de las diferentes actividades no podríamos dictaminar si la variación final es buena o mala. Para el caso de la empresa AGROJASAR S.A. el flujo neto del efectivo del período 2017 fue de -767.07 lo que, considerando los resultados individuales de las diferentes actividades, se interpreta como una gestión arriesgada ya que se obtuvo efectivo mediante financiamiento con la finalidad de invertirlo en activos para un futuro beneficio, pero el flujo por las actividades de operación es muy inferior y si no se mejora puede representar un riesgo de falta de liquidez cuando la empresa deba cancelar las obligaciones que se generaron por el financiamiento.

CONCLUSIONES

- La elaboración del estado de flujos de efectivo mediante el uso de aplicativos informáticos actualmente sigue siendo difícil, debido a la falta de software especializado; pero se puede usar una herramienta de fácil acceso como la hoja de cálculo para obtener una estructura adaptada a las necesidades de las pequeñas y medianas empresas.
- La gestión de la empresa AGROJASAR S.A. respecto al giro del negocio, es buena pero no suficiente y denota la necesidad de ser mejorada para en el futuro alcanzar un nivel de liquidez que le permita cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- La compañía se encuentra realizando inversión en activos que le generen beneficios futuros y permitan potenciar las actividades de operación lo que

indica que la administración se está enfocando en el crecimiento de la empresa a futuro y no en un aumento de beneficios a corto plazo.

- El aumento de financiamiento surge como necesidad para cubrir la inversión actual, pero no se recurrió al sistema financiero, si no que se utilizaron alternativas con pasivo no corriente que con la información disponible no es posible especificar su naturaleza ya que la información de la fuente así los presenta.