



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

TEMA:

**“ANÁLISIS DEL SISTEMA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS
ESTADOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACIÓN DE
PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA “APAO”
UBICADA EN LA CIUDAD DE MACHALA”**

AUTOR:

VIDAL CALDERON HENRY MANUEL

DIRECTOR:

ING. JOSE MAZA IÑIGUEZ

MACHALA – EL ORO – ECUADOR

2015

CESIÓN DE DERECHO DE AUTOR

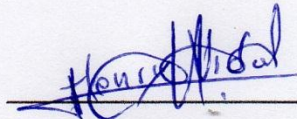
Yo, VIDAL CALDERON HENRY MANUEL, con cédula de identidad N° 0705495976, estudiante de la carrera de CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, de la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, en calidad de autor del siguiente trabajo de titulación: "ANÁLISIS DEL SISTEMA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA APAO UBICADA EN LA CIUDAD DE MACHALA"

Declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría, que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional. En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad del mismo y el cuidado al remitirme a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto, asumiendo la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera EXCLUSIVA.

Cedo a la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA de forma NO EXCLUSIVA con referencia a la obra en formato digital los derechos de:

- a) Incorporar la mencionada obra al repositorio digital institucional para su democratización a nivel mundial, respetando lo establecido por la Licencia Creative Commons Atribución-No Comercial-Compartir Igual 4,0 Internacional (CC BY-NC-SA 4,0) la ley de propiedad intelectual del Estado Ecuatoriano y el Reglamento Institucional.
- b) Adecuarla a cualquier formato o tecnología de uso de internet, así como incorporar cualquier sistema de seguridad para documentos electrónicos, correspondiéndome como Autor la responsabilidad de verla por dichas adaptaciones con la finalidad de que no se desnaturalice el contenido o sentido de la misma.

Machala, 11 de Mayo del 2016



VIDAL CALDERON HENRY MANUEL
C.I. 0705495976

AUTORIA DE LA TESIS

Ing. José Vicente Maza Iñiguez


DIRECTOR DE TESIS

Las ideas y criterios expuestos en el presente trabajo de grado son de exclusiva responsabilidad del autor.

CERTIFICA: Machala, 06 de Noviembre del 2014.

Que el presente trabajo de titulación "ANÁLISIS DEL SISTEMA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA "APAO" UBICADA EN LA CIUDAD DE MACHALA", ha sido elaborado por el egresado Henry Manuel Vidal Calderon, en forma sistemática con sujeción al proyecto de investigación y orientación, la misma que ha sido realizada de acuerdo al reglamento de títulos y grado de la Facultad de Ciencias Empresariales, por lo que autorizo su presentación para su posterior sustentación y defensa.

Machala, Abril del 2015



José Vicente Maza Iñiguez

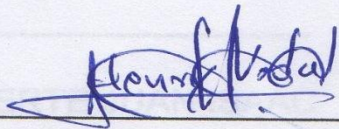
DIRECTOR DE TESIS

AUTORÍA DE LA TESIS

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El contenido de las ideas y criterios expuestos en el presente trabajo de grado son de absoluta responsabilidad del autor.

elaborado por el autor HENRY MANUEL VIDAL CALDERON la
que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por
Académica de Ciencias Empresariales Machala, 06 de Noviembre del 2014.
de la Universidad Técnica de Machala



Vidal Calderon Henry Manuel

MARIA BEATRIZ

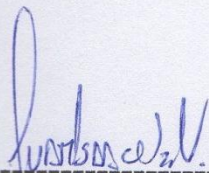


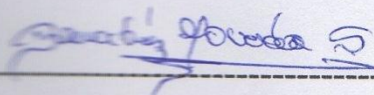
CARLOS OMAR

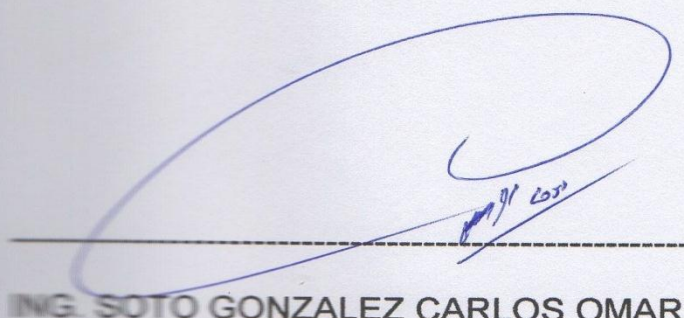
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

DEDICATORIA

El tribunal de grado aprueba el TRABAJO DE TITULACIÓN sobre el tema "ANÁLISIS DEL SISTEMA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA "APAO" UBICADA EN LA CIUDAD DE MACHALA " elaborado por el autor HENRY MANUEL VIDAL CALDERON la misma que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Unidad Académica de Ciencias Empresariales de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala

Henry Manuel Vidal Calderon

ING. URQUIZO VILLAFUERTE JUAN ISAAC

ING. GARCIA SALTOS MARIA BEATRIZ

ING. SOTO GONZALEZ CARLOS OMAR

DEDICATORIA

A Dios en primer lugar, por haberme dado el don y sabiduría para seguir adelante con lo que me propongo, a mis padres, que me han sabido guiar y fortalecer para llegar a mi meta propuesta.

Henry Manuel Vidal Calderon

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento especial a la Universidad Técnica de Machala, a los docentes, quienes nos imparten sus conocimientos y nos guían hasta llegar a la culminación de nuestra carrera profesional; a mi tutor de tesis el Ing. Com. José Maza, quien me guío y asesoró en el desarrollo de este trabajo de investigación.

A mis compañeros que supieron brindarme su apoyo de forma desinteresada en estos años de estudio en la facultad de ciencias empresariales; de manera muy especial al personal y directivos de la Asociación de Productores Agroartesanales “Tierra Nueva” APAO, quienes me supieron brindar la información necesaria para terminar con éxito mi tesis de grado.

Henry Manuel Vidal Calderon

INDICE GENERAL

TÍTULO O PORTADA (CARÁTULA)	I
APROBACIÓN POR EL TUTOR	II
AUTORÍA DEL TRABAJO	III
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	IV
DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS	VII
INDICE DE CUADROS Y GRAFICOS	XI
RESUMEN EJECUTIVO	XII
C A P I T U L O I	
EL PROBLEMA	
1.1. Tema	13
1.2. Planteamiento del problema	13
1.2.1. Contextualización	13
1.2.1.1. Macro contextualización	13
1.2.1.2. Meso contextualización	14
1.2.1.3. Micro contextualización	14
1.2.2. Análisis crítico	15
1.2.3. Prognosis	17
1.2.4. Formulación del Problema	17
1.2.5. Preguntas directrices	17
1.2.6. Delimitación del objeto de investigación	17
1.3. Justificación	18
1.4. Objetivos	19
1.4.1. Objetivo general	19
1.4.2. Objetivos específicos	19
C A P I T U L O II	
• MARCO TEORICO	
2.1. Antecedentes investigativos	20
2.2. Fundamentación Filosófica	20
2.3. Fundamentación legal	21

2.4.	Categorías fundamentales	22
2.4.1.	Supra ordenación de la variable independiente	23
2.4.2.	Sub ordenación de la variable dependiente	24
2.4.3.	Visión dialéctica de conceptualizaciones que sustentan las variables del problema	25
2.4.3.1.	Conceptualización de la variable independiente	
2.4.3.2.	Conceptualización de la variable dependiente	28
2.5.	Hipótesis	37
2.6.	Señalamiento de las variables	37

CAPITULO III

METODOLOGIA

3.1.	Enfoque investigativo	38
3.2.	Modalidad básica de la investigación	38
3.2.1.	Investigación de Campo	38
3.2.2.	Investigación bibliográfica o documental	38
3.2.3.	Investigación Descriptiva	39
3.3.	Población y muestra	39
3.3.1.	Población	39
3.3.2.	Muestra	40
3.4.	Operacionalización de las variables	42
3.4.1.	Operacionalización de la variable independiente	42
3.4.2.	Operacionalización de la variable dependiente	43
3.5.	Plan de recolección de la información	44
3.6.	Procesamiento y análisis	44

CAPITULO IV

ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

4.1.	Análisis e interpretación de los resultados de la guía de entrevista dirigida al representante legal de la asociación	46
4.2.	Análisis de los resultados de la guía de encuesta a los profesionales en contabilidad de la provincia	52
4.3.	Análisis de Estados Financieros de la Asociación	58

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	63
5.1. Conclusiones	63
5.2. Recomendaciones	64

CAPITULO VI**LA PROPUESTA**

6.1. Nombre informativos	65
6.2. Antecedentes de la propuesta	65
6.3. Justificación de la propuesta	65
6.4. Objetivos	66
6.4.1. Objetivo general	66
6.4.2. Objetivos específicos	66
6.5. Análisis de Factibilidad	66
6.6. Descripción de la propuesta	67
6.6.1. Procedimientos para mantener saldos confiables	67
6.6.2. Procedimientos para el control de los activos	70
6.6.3. Procedimientos para Estados Financieros confiables	72
6.6.4. Sistema contable computarizado	74
6.7. Plan de Acción	74
6.8. Administración de la propuesta	75
6.9. Estrategia de implementación de la propuesta	75
6.10. Marco administrativo	76
6.10.1. Recursos	76
6.10.1.1. Institucionales	76
6.10.1.2. Humanos	76
6.10.1.3. Materiales	76
6.10.1.4. Económicos	76
6.11. Presupuesto	76
6.12. Resultados esperados	77
6.13. Cronograma	77
BIBLIOGRAFIA	78
ANEXOS	80

INDICE DE CUADROS Y GRAFICOS

INDICE DE TABLA

Cuadro Nº 1 Población	39
Cuadro Nº 2 Contadores de la Provincia	40
Cuadro Nº 3 Variable independiente	42
Cuadro Nº 4 Variable dependiente	43
Cuadro Nº 5 Control en los registros contables	46
Cuadro Nº 6 Control de documentos fuente	47
Cuadro Nº 7 Políticas contables	48
Cuadro Nº 8 Procedimientos contables basados en normas	49
Cuadro Nº 9 Ajustes al concluir el periodo contable	50
Cuadro Nº 10 Estados Financieros reales	51
Cuadro Nº 11 Características del plan de cuentas	52
Cuadro Nº 12 Programación del inventario	53
Cuadro Nº 13 Registro en el libro diario	54
Cuadro Nº 14 Características del libro mayor	55
Cuadro Nº 15 Clases de ajustes contables	56
Cuadro Nº 16 Características de los Estados Financieros	57

INDICE DE GRÁFICO

Gráfico N° 1 Árbol de Problemas	16
Gráfico N° 2 Categorías fundamentales	22
Gráfico N° 3 Supra ordenación de la variable independiente	23
Gráfico N° 4 Sub ordenación de la variable dependiente	24
Gráfico N° 5 Control en los registros contables	46
Gráfico N° 6 Control de documentos fuente	47
Gráfico N° 7 Políticas contables	48
Gráfico N° 8 Procedimientos contables basados en normas	49
Gráfico N° 9 Ajustes al concluir el periodo contable	50
Gráfico N° 10 Estados Financieros reales	51
Gráfico N° 11 Características del plan de cuentas	52
Gráfico N° 12 Programación del inventario	53
Gráfico N° 13 Registro en el libro diario	54
Gráfico N° 15 Características del libro mayor	55
Gráfico N° 15 Clases de ajustes contables	56
Gráfico N° 16 Características de los Estados Financieros	57

RESUMEN EJECUTIVO

Para la elaboración del presente trabajo, acerca del análisis del sistema contable y su incidencia en los estados financieros de la Asociación de Productores Agroartesanales Tierra Nueva “APAO” ubicada en el Cantón Machala Provincia de El Oro, se desarrollaron seis capítulos, que se detallan a continuación:

CAPITULO I, está conformado por el tema, planteamiento del problema, contextualización, análisis crítico, prognosis, formulación del problema, interrogantes de la investigación, delimitación del objetivo de investigación (área, campo, aspecto, y espacial, justificación y objetivos de la investigación).

EL CAPÍTULO II, se detalla los antecedentes investigativos (para saber si ya se han realizado un tema parecido), fundamentaciones (filosófica, legal, epistemológica), categorías fundamentales, hipótesis, y señalamiento de variables (dependiente e independiente).

CAPÍTULO III, describe la metodología con la que se realizó la investigación, modalidades de investigación, niveles de investigación, población y muestra, Operacionalización de variables, plan de recolección de información, plan de procesamiento de información.

CAPITULO IV, muestra los resultados del análisis e interpretación de resultados, interpretación de datos, verificación de hipótesis, además se establecen las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO V, luego de realizar el análisis de los resultados, se establecen las conclusiones y recomendaciones.

CAPITULO VI, se plantea la propuesta al problema investigado, antecedentes de la propuesta, justificación, objetivos, análisis de factibilidad, fundamentaciones, metodología, administración, cronograma de implementación, bibliografía y anexos.

CAPITULO I

EL PROBLEMA

1.1 TEMA DE INVESTIGACION

“ANÁLISIS DEL SISTEMA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA “APAO” UBICADA EN LA CIUDAD DE MACHALA”

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. CONTEXTUALIZACIÓN

1.2.1.1. MACRO CONTEXTUALIZACIÓN

La contabilidad es uno de los principales sistemas de información que reflejan el fruto de la toma de decisiones de los administradores, así como un excelente banco de datos para producir el futuro de las empresas.

Un sistema de contabilidad es una estructura organizada mediante la cual se recogen las informaciones de una empresa como resultado de sus operaciones, valiéndose de recursos como formularios, reportes, libros etc. y que presentados a la gerencia le permitirán a la misma tomar decisiones financieras.

Un sistema de contabilidad no es más que normas, pautas, procedimientos etc. para controlar las operaciones y suministrar información financiera de una empresa, por medio de la organización, clasificación y cuantificación de las informaciones administrativas y financieras que se nos suministre.

Para que un sistema de contabilidad funcione eficientemente es preciso que su estructura-configuración cumpla con los objetivos trazados. Esta red de procedimientos debe estar tan íntimamente ligada que integre de tal manera el esquema general de la empresa que pueda ser posible realizar cualquier actividad importante de la misma.

1.2.1.2. MESO CONTEXTUALIZACIÓN

Contra mayor y compleja sea una empresa, mayor será la importancia de un adecuado sistema de control interno, entonces una empresa unipersonal no necesita de un sistema de control complejo.

Pero cuando tenemos empresas que tienen más de un dueño, muchos empleados, y muchas tareas delegadas. Por lo tanto los dueños pierden control y es necesario un mecanismo de control interno. Este sistema deberá ser sofisticado y complejo según se requiera en función de la complejidad de la organización.

Con la organización de tipo multinacional, los directivos imparten órdenes hacia sus filiales en distintos países, pero el cumplimiento de las mismas no puede ser controlado con su participación frecuente. Pero si así fuese su presencia no asegura que se eviten los fraudes.

Entonces cuanto más se alejan los propietarios de las operaciones mas es necesario se hace la existencia de un sistema de control interno estructurado.

1.2.1.3. MICRO CONTEXTUALIZACIÓN

En La Asociación de Productores Agro-artesanales Tierra Nueva APAO no se cuenta con un sistema contable que permita el control de las actividades y operaciones, lo que incide en los resultados que se reflejan en los estados financieros al final de cada periodo contable. Pues se debe contar con las herramientas necesarias para el registro y control de los saldos que presentan las cuentas que conforman los estados financieros, las mismas que deberán ser exactas y confiables, para que los directivos de la asociación puedan tomar las decisiones de manera oportuna.

Siendo de gran importancia la implementación de procedimientos contables que ayuden a mejorar el correcto manejo de la información, procesos que debe estar basados en normas y procedimientos.

1.2.2. ANÁLISIS CRÍTICO

El análisis del sistema contable de la Asociación de Productores Agro-artesanales “Tierra Nueva” APAO, se establece debido a las siguiente problemática que presenta esta organización:

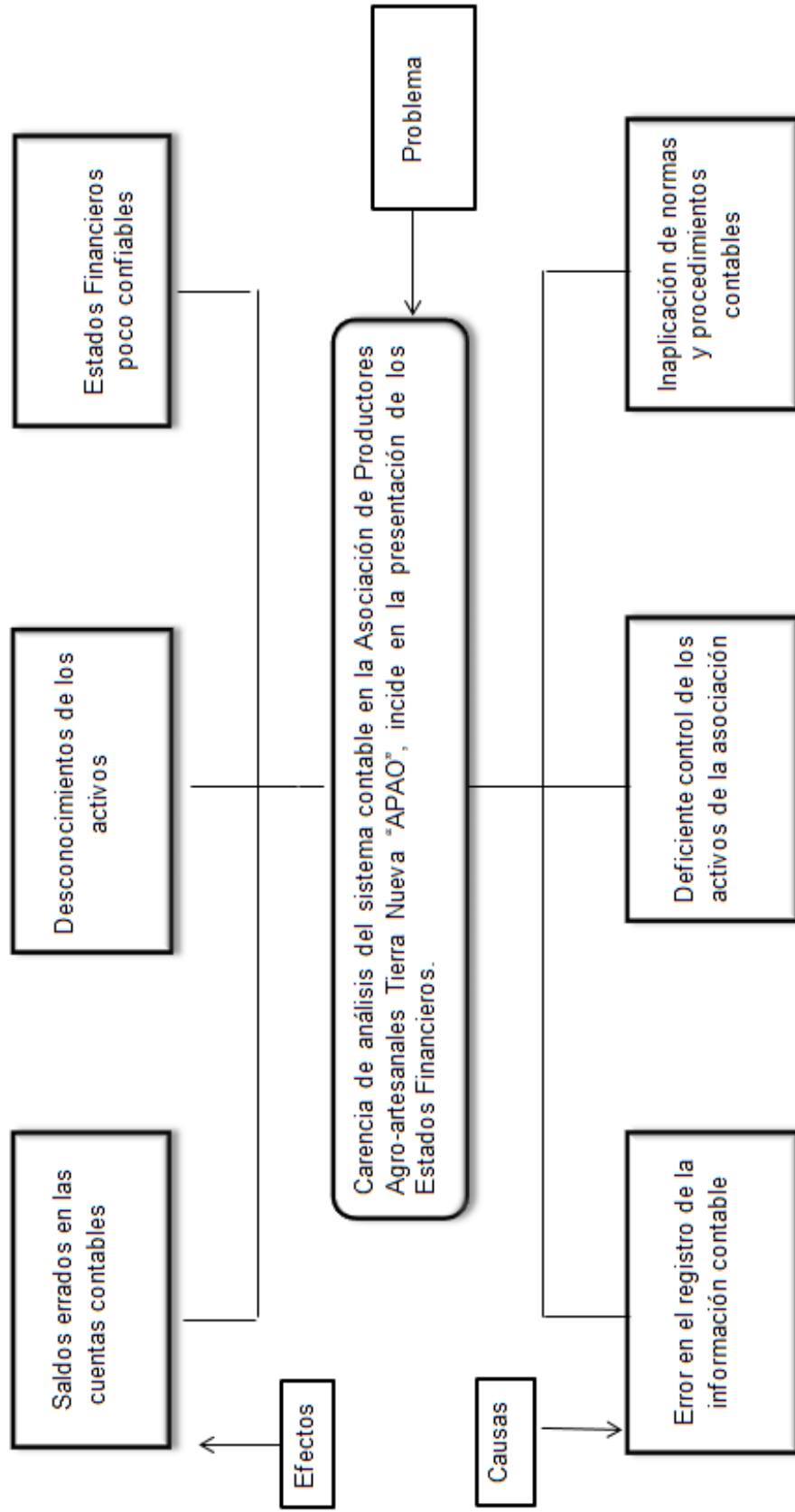
Las cuentas contables presentan saldos errados debido a que no se ha registrado adecuadamente la información contable, lo que no permite tener un resultado real al finalizar el proceso contable.

El deficiente control de los activos de la asociación, no permite establecer lo que realmente posee la empresa para poder atender a sus obligaciones.

La falta de aplicación de normas y procedimientos contables, no permite obtener estados financieros confiables, lo que incide directamente en la toma de decisiones por parte de los administradores de la asociación.

Gráfico No. 1

ÁRBOL DE PROBLEMAS



Elaborado por: Henry Vidal Calderon

1.2.3. PROGNOSIS

Si en la Asociación de Productores Agro-artesanales Tierra Nueva “APAO”, no se realizan los correctivos necesarios a los problemas encontrados, la empresa puede enfrentar problemas de liquidez, al no recuperar oportunamente sus cuentas por cobrar, o perdida en el inventario al no establecer políticas de control en el inventario de materiales e insumos.

El análisis del sistema contable, permite hacer las correcciones necesarias y establecer los procedimientos adecuados para el control de cada una de las cuentas que conforman los estados financieros de la asociación.

1.2.4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Qué incidencia tiene la carencia de un análisis del sistema contable en los Estados Financieros de la Asociación de Productores Agro-artesanales Tierra Nueva “APAO”?

1.2.5. PREGUNTAS DIRECTRICES

- ¿Por qué existe error en el registro de la información contable de Asociación de Productores Agro-artesanales Tierra Nueva “APAO”?
- ¿A qué se debe el deficiente control de los activos en la Asociación de Productores Agro-artesanales Tierra Nueva “APAO”?
- ¿Por qué no se aplican normas y procedimientos contables en la Asociación de Productores Agro-artesanales Tierra Nueva “APAO”?

1.2.6 DELIMITACIÓN DEL OBJETIVO DE INVESTIGACIÓN

- ✓ **CAMPO** :Económico empresarial
- ✓ **AREA** : Contabilidad
- ✓ **ASPECTOS** :Control Interno Contable
- ✓ **ESPACIAL** : La investigación se realizara en la Asociación de Productores Agro-artesanales Tierra Nueva APAO.

1.3. JUSTIFICACIÓN

Las empresas dedicadas a la producción y comercialización de banano en la provincia de El Oro, deben establecer procedimientos adecuados para el correcto control de la información contable que se procesa diariamente. El correcto control de la información permite a los administradores y propietarios conocer con exactitud la situación real de la empresa, para la toma de decisiones de forma oportuna y eficaz que asegure la buena marcha de las mismas.

Mediante un pequeño análisis de la situación de la Asociación de Productores Agro-artesanales Tierra Nueva APAO de la ciudad de Machala, se ha podido detectar que existen muchos inconvenientes en el área contable, debido a que no se han establecido controles a las cuentas que conforman los estados financieros, no se han establecido procedimientos para cada una de ellas, lo que hace que la información presentada en sus estados financieros se poco confiable.

Por tal razón propongo como tema “ANÁLISIS DEL SISTEMA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA “APAO” UBICADA EN LA CIUDAD DE MACHALA” el mismo que pretende aplicar los correctivos necesarios que permitan obtener información veraz y oportuna, que facilite la toma de decisiones en la asociación. La asociación se verá beneficiada al realizar esta investigación, puesto que se deberán implantar procedimientos de control de los activos que posee, un mayor control de la liquidez y contar con las herramientas necesarias para la toma de decisiones de sus directivos.

Mi investigación es factible, ya que el administrador me ha brindado la aprobación y su colaboración para la realización del presente trabajo de investigación, el personal contable también está presto a facilitarme los documentos necesarios para el análisis de la información.

Mi interés personal se refleja en la realización de este trabajo de titulación, poniendo en práctica los conocimientos adquiridos durante mis años de estudio en la Universidad Técnica de Machala, a la vez para cumplir con uno de los requisitos para obtener el título de Ingeniero en Contabilidad – CPA.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar si la carencia de un análisis al sistema contable incide en los resultados obtenidos en los estados financieros de la Asociación de Productores Agro-artesanales Tierra Nueva APAO. Ubicada en la ciudad de Machala Provincia de El Oro.

1.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Verificar si existe errores en el registro de la información contable en la Asociación APAO.
2. Determinar si existe deficiente control de los activos en la asociación. APAO.
3. Constatar la inexistencia de normas y procedimientos contables en la asociación APAO.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

1.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

En la Asociación de Productores Agro-artesanales Tierra Nueva APAO, no se ha realizado un análisis del sistema contable que pueda detectar las falencias en el registro de la información en la asociación. También se pudo revisar que en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Técnica de Machala, que no existen trabajos de investigación sobre el tema en mención.

Además se pudo obtener criterios de tesis de tesistas que han realizado trabajos de investigación, relacionado a mi tema de estudio entre los cuales tenemos:

- **“ANÁLISIS E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACION CELICA EN LOS AÑOS 2006-2007-2008”** elaborado por: GALARZA SIGUENZA, MARITZA DEL ROCIO, en la UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, la misma que reúne toda la información relevante que se debe conocer para el análisis de los estados financieros, para la acertada toma de decisiones por parte de la administración.
- **“LA GESTION FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURIÑAN DE LA CIUDAD DE AMBATO AÑO 2010;** elaborada por: MOYOLENA MUYULEMA, MARIA HORTENSIA, de la UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO, en la que nos indica nuevas estrategias y proyecciones, el análisis de los ingresos y gastos, y como se debe proceder durante el proceso contable.

2.2 FUNDAMENTACION FILOSOFICA

La fundamentación ontológica del presente trabajo de investigación, se centra en el análisis del sistema contable de la asociación APAO, utilizando técnicas e instrumentos de investigación establecidos, sabiendo que a través del análisis se pueden proponer soluciones al problema planteado, mediante la implantación de controles contables.

Epistemológicamente el tema: “ANÁLISIS DEL SISTEMA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA “APAO” UBICADA EN LA CIUDAD DE MACHALA”, se fundamenta en los conocimientos científicos adquiridos en la facultad de ciencias empresariales, en la que se aplicaran los procedimientos correctos para el control interno de las cuentas contables de la asociación, lo que contribuirá al mejoramiento económico y productivo de esta organización.

Axiológicamente el presente trabajo de investigación, se fundamenta en identificar las causas que dan lugar a la carencia del análisis del sistema contable y la falta de control interno de los procesos, los mismos que inciden en los resultados económicos de la asociación; lo que servirá para proponer la solución al problema planteado.

2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La presente investigación, que trata del análisis del sistema contable y del control interno de los procedimientos, se fundamenta en las siguientes normativas vigentes:

- Normas internacionales de contabilidad (NIC).
- Normas Internacionales de información financiera (NIIF)
- Ley de Régimen Tributario Interno del Ecuador. (LORTI)
- Reglamento a la Ley de Régimen tributario Interno del Ecuador (RLORTI).
- Principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA).
- Ley de Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS).
- Entre otras.

2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

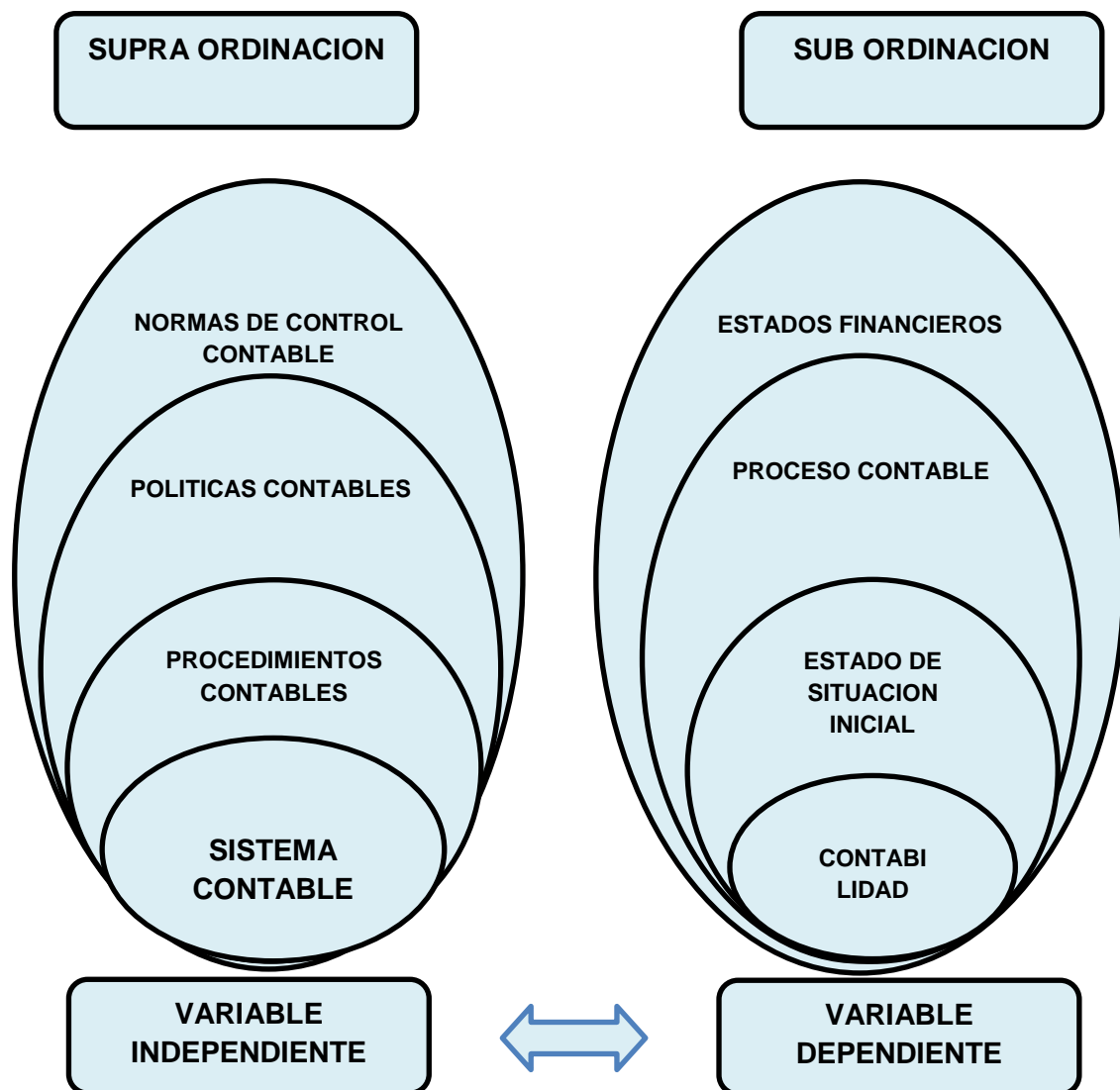


Gráfico N° 2

Elaborado por: Henry Vidal Calderon

2.4.1 SUPRA ORDINACIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE: SISTEMA CONTABLE

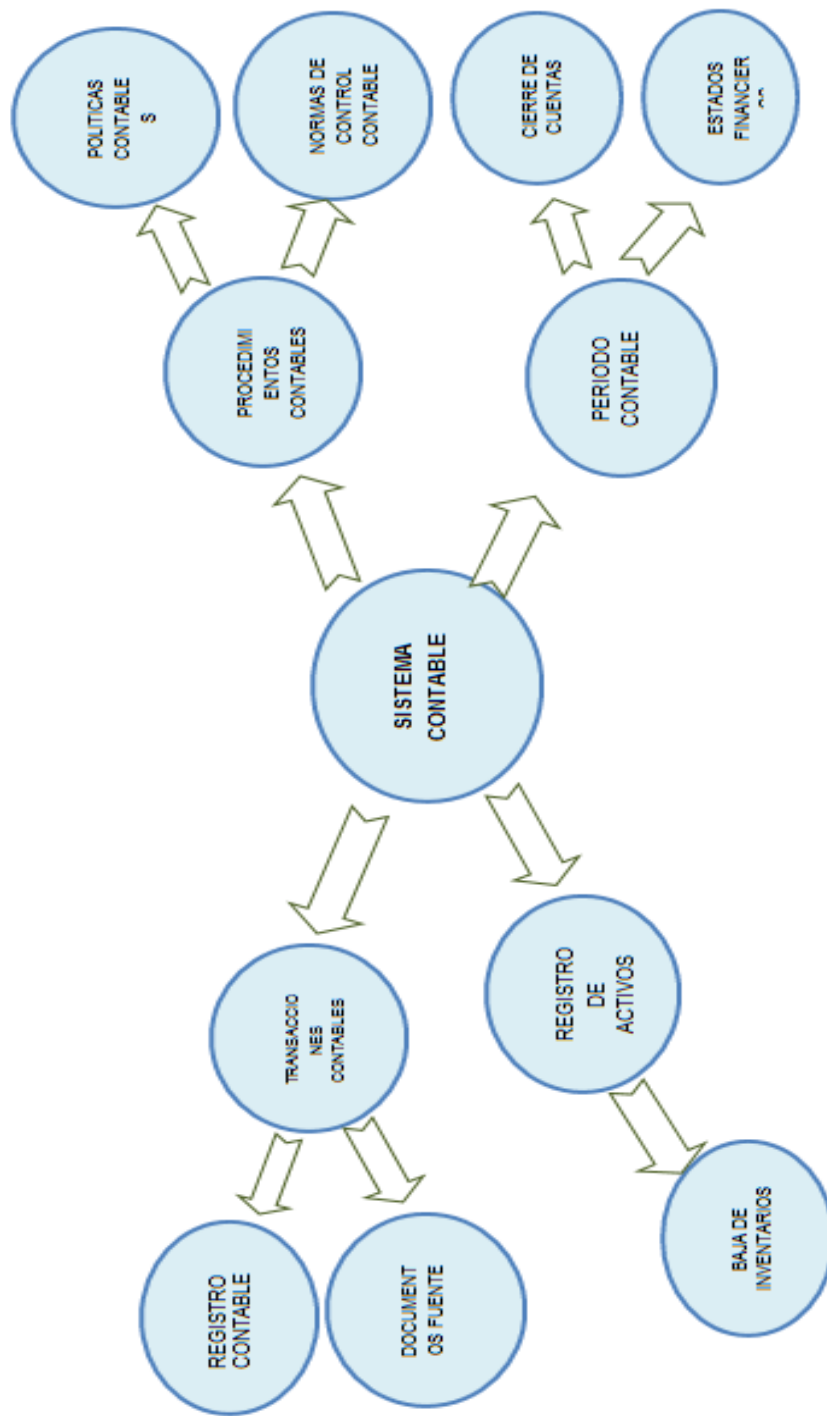


Gráfico Nº 3
Elaborado por: Henry Vical Calderon

2.4.2. SUB-ORDINACIÓN DE LA VARIABLE DEPENDIENTE: ESTADOS FINANCIEROS

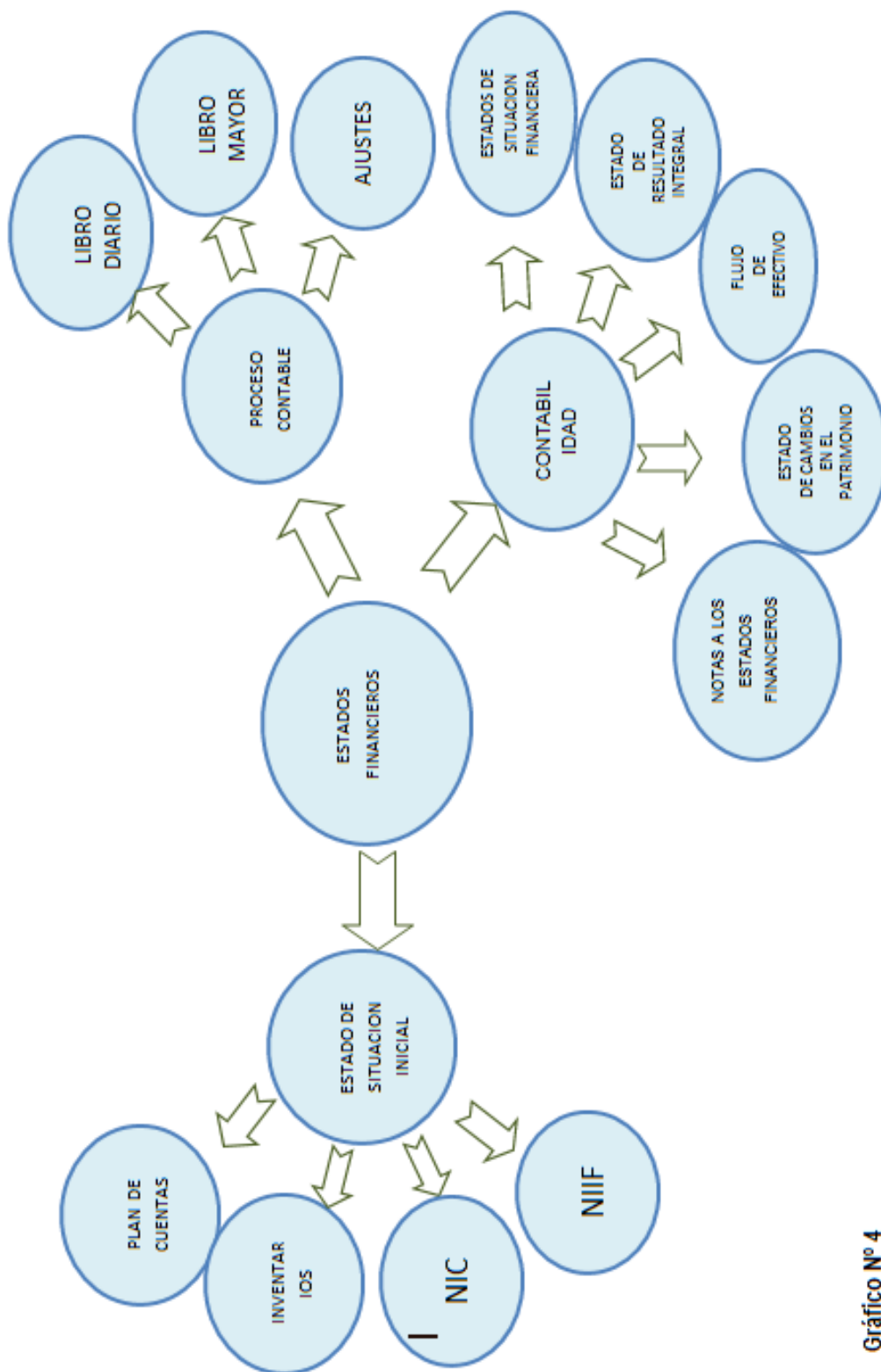


Gráfico N° 4
Elaborado por: Henry Vidal Calderon

2.4.3 VISIÓN DIALÉCTICA DE CONCEPTUALIZACIONES QUE SUSTENTAN LAS VARIABLES DEL PROBLEMA.

2.4.3.1 CONCEPTUALIZACIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE

TRANSACCIONES

Es la forma mediante la cual se lleva a cabo una relación de intercambio. Está basada en un sistema legal que apoya a los contratantes estableciendo obligaciones y derechos.

Negocio entre dos partes que implica cuando menos dos cosas de valor, condiciones acordadas, plazo del acuerdo y sitio del mismo.(MARTÍNEZ CARRASCO, 2009)

REGISTRO CONTABLE.-

El registro contable es el elemento físico en el cual se conservan los datos relacionados con las operaciones de la empresa. Los registros contables son denominados “libros de comercio” y el Código de Comercio se refiere a ellos con esta última denominación.

Si bien el Código exige la presentación de libros de comercio encuadernados, en la práctica, el uso de las computadoras dio paso a los libros de hojas movibles. A su vez el aumento de las operaciones para registrar dio lugar a la microfilmación de las registraciones.(JULIÁ IGUAL, 2005)

DOCUMENTOS FUENTE.-

Los documentos fuente sirven como respaldo o soporte de cada una de las transacciones que se llevan a cabo dentro de una empresa.

Algunos de los documentos que se necesitan son:

- ✓ Factura
- ✓ Cheque
- ✓ Crédito: Recibo
- ✓ Nota de débito
- ✓ Resumen de cuenta
- ✓ Pagaré
- ✓ Ticket
- ✓ Recibo(MALDONADO, 2009)

ACTIVOS.-

Un activo es un bien tangible o intangible que posee una empresa o persona natural. Por extensión, se denomina también activo al haber de una empresa, el activo forma parte de las cuentas reales o de balance.

Activo es un sistema construido con bienes y servicios, con capacidades funcionales y operativas que se mantienen durante el desarrollo de cada actividad socio-económica específica.(Ortega Paredes, 2012)

INVENTARIOS.-

El **inventario** es una relación detallada, ordenada y valorada de los elementos que componen el patrimonio de una empresa o persona en un momento determinado.

- Es detallada porque se especifican las características de cada uno de los elementos que integran el patrimonio.
- Es ordenada porque agrupa los elementos patrimoniales en sus cuentas correspondientes y las cuentas en sus masas patrimoniales.
- Es valorada porque se expresa el valor de cada elemento patrimonial en unidades monetarias.(Maldonado, 2006)

PROCEDIMIENTOS CONTABLES.-

Procedimientos contables procesos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones en los libros contables.

Dentro del ciclo de operaciones de una empresa, se definen los procedimientos contables, como todos aquellos procesos, secuencia de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza la empresa en los libros de contabilidad.

Desde el punto de vista del análisis, se pueden establecer procedimientos contables, para el manejo de cada uno de los grupos generales de cuentas de los estados financieros. Algunos ejemplos de procedimientos contables, son los siguientes:

- ✓ Recepción de inventarios

- ✓ Ventas de productos
- ✓ Fabricación de productos
- ✓ Registro de estimaciones
- ✓ Destrucción de inventarios

Realizar y llevar a cabo un inventario de todos aquellos procedimientos que pueden asimilarse como procedimientos contables de acuerdo con la definición dada al principio, permite conocer en profundidad todas las posibles operaciones que pueden afectar los estados financieros.

Cuando se está realizando el análisis de todos los procesos llevados a cabo por la empresa, es sumamente importante determinar e identificar todos aquellos clasificables como procedimientos contables. Este primer paso del análisis ayudará a determinar e identificar en cuáles de ellos un error pudiera tener mayor impacto sobre los estados financieros que otro.(PELLEGRINO, 2011)

POLITICAS CONTABLES.-

Políticas contables son los principios específicos, bases, acuerdos, reglas y procedimientos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de estados financieros.(GARCIA SANCHEZ, 2009)

NORMAS CONTABLES.-

Los estados contables básicos son confeccionados por la entidad y se dirigen a un número indeterminado de usuarios. Por ello, es necesario contar con normas que faciliten a sus emisores y receptores la exposición e interpretación de la información que contiene. Hoy, los mecanismos para la emisión y reconocimiento de las normas contables que se utilizan se limitan a un sistema de consultas a los matriculados y a algunos organismos técnicos. Los usuarios – emisores y receptores – en general, rara vez son consultados en las etapas previas a la emisión de la norma; por otra parte, los entes de control no siempre son flexibles a aceptar las normas profesionales. (GARCIA SANCHEZ, 2009)

PERIODO CONTABLE.-

En el contexto internacional el principio de período contable se conoce como Ciclo Operativo y su conceptualización es la siguiente:

Ciclo operativo. En el curso ordinario del negocio, el capital circula continuamente dentro del activo corriente. Por ejemplo, un manufacturero debe disponer de dinero en efectivo para materiales, mano de obra y gastos de fabricación, los cuales son convertidos en inventario terminado. Después de venderse, el inventario se transforma en cuentas por cobrar que, a su vez, al cobrarse se transforman en dinero en efectivo. El promedio de tiempo entre el pago inicial de efectivo y su reintegro por cobranzas se llama ciclo operativo. Cuando el ciclo operativo ocurre más de una vez al año, se usa un año como base para la clasificación del activo corriente. Cuando el ciclo operativo es de más de un año, como en el caso de la madera, los productos del tabaco y los negocios de destilería, se adopta el período mayor como el ciclo operativo. Por lo general, cuando un negocio no tiene un ciclo operativo de duración clara, se toma un año como límite para clasificar las partidas entre corrientes y no corrientes. Con frecuencia los negocios tienen lo que se denomina un año natural, al finalizar el cual las actividades, el inventario y las partidas a cobrar de la compañía están en su punto más bajo.(GARCIA SANCHEZ, 2009)

CIERRE DE CUENTAS.-

El cierre contable es el proceso que consiste en cancelar las cuentas de resultados (compuestas por las cuentas de ingresos, gastos, costos de venta y costos de producción) y trasladar dichas cifras a las cuentas de balance respectivas (activo, pasivo y patrimonio). Este cierre permite conocer el resultado económico del periodo y cuantificar las ganancias o las pérdidas.(GARCIA SANCHEZ, 2009)

2.4.3.2 CONCEPTUALIZACIÓN DE LA VARIABLE DEPENDIENTE

ESTADOS FINANCIEROS.-

Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para dar

a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

La mayoría de estos informes constituyen el producto final de la contabilidad y son elaborados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables o normas de información financiera. La contabilidad es llevada adelante por contadores públicos que, en la mayoría de los países del mundo, deben registrarse en organismos de control públicos o privados para poder ejercer la profesión. (LORENTI,VELA,PACHECO,CAICE,DIAZ, 2015)

CONTABILIDAD.-

Contabilidad es la disciplina que se encarga de estudiar, medir y analizar el patrimonio y la realidad económica y financiera de las organizaciones o empresas, con el fin de facilitar la dirección y el control; presentando la información, previamente registrada, de manera sistemática para las distintas partes interesadas.

La finalidad de la contabilidad es suministrar información en un momento dado de los resultados obtenidos durante un período de tiempo, que resulta de utilidad a sus usuarios, en la toma de decisiones, tanto para el control de la gestión pasada, como para las estimaciones de los resultados futuros, dotando tales decisiones de racionalidad y eficiencia.

El término contabilidad proviene de la unión de los términos *con* (que significa globalmente), *putare* (que significa calcular o evaluar), *bilis* (que puede) y el sufijo *dad* (cualidad). (PELLEGRINO, 2011)

ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

Esquema que explica las partes de un balance contable. El estado de situación inicial, también llamado balance general o balance de situación, es uniforme financiero o estado contable que refleja la situación del patrimonio de una empresa en un momento determinado. El estado de situación financiera se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que

representarlos diferentes elementos patrimoniales. El activo incluye todas aquellas cuentas que reflejan los valores de los que dispone la entidad. Todos los elementos del activo son susceptibles de traer dinero a la empresa en el futuro, bien sea mediante su uso, su venta o su cambio. Por el contrario, el pasivo muestra todas las obligaciones ciertas del ente y las contingencias que deben registrarse. Estas obligaciones son, naturalmente, económicas: préstamos, compras con pago diferido, etc. El patrimonio neto es el activo menos el pasivo y representa los aportes de los propietarios o accionistas más los resultados no distribuidos. El patrimonio neto o capital contable muestra también la capacidad que tiene la empresa de autofinanciarse. La ecuación básica de la contabilidad relaciona estos tres conceptos: Patrimonio neto = Activo – Pasivo que dicho de manera sencilla es:

Lo que se posee = Lo que se tiene - Lo que se debe (MALDONADO, 2009)

PLAN DE CUENTAS

El plan de cuentas es un instrumento de consulta que permite presentar a la gerencia, los estados financieros y estadísticos

Este es el primer paso y el más importante, si se ingresa correctamente el plan de cuentas a un sistema contable de la empresa, no tendrá dificultades en presentar los informes financieros al cierre de un período o ejercicio económico.

La estructura debe ser agrupada y jerárquica por niveles.

Primer nivel

Este grupo está dado por los términos de la situación financiera, económica y potencial.

Situación financiera

- Activos
- Pasivo
- Patrimonio

Situación económica

- Ingresos

- Gastos

Situación potencial

- Cuentas de orden

Segundo Nivel

El subgrupo de las cuentas anteriores esta dado por la división racional de los grupos, efectuado bajo algún criterio de uso generalizado.

El activo se ordena bajo el criterio de liquidez

- Activo corriente
- Activo fijo o propiedad, planta y equipo
- Diferido y otros activos

El pasivo se ordena bajo el criterio de exigibilidad

- Pasivo corriente (corto plazo)
- Pasivo fijo (largo plazo)
- Diferidos y otros pasivos

El patrimonio e ordena bajo el criterio de inmovilidad

- Capital
- Reservas
- Superávit de capital
- Resultados

El Ingreso se ordena de acuerdo a la actividad económica de la empresa.

- Ingresos operacionales
- Ingresos no operacionales
- Ingresos extraordinarios (otros ingresos)

Los Gastos se ordena así:

- Gastos operacionales
- Gastos no operacionales

- Gastos Extraordinarias

Las cuentas de orden se desagregan así:

- ✓ Deudoras
- ✓ Acreedoras(MALDONADO, 2009)

NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD NIC: Se reproducen las Normas Internacionales de Contabilidad aprobadas por la Unión Europea y publicadas en el Diario Oficial. (actualizado a 1/1/2010)

La reproducción de las normas NIC está permitida en el Espacio Económico Europeo. Fuera del mismo sólo está permitido el uso personal de las mismas.

- NIC 01.- Presentación de estados financieros
- NIC 02.- Existencias
- NIC 07.- Estado de Flujos de Efectivo
- NIC 08.- Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores
- NIC 10.- Hechos posteriores a la fecha del balance
- NIC 11.- Contratos de Construcción
- NIC 12.- Impuesto sobre las Ganancias
- NIC 16.- Inmovilizado material
- NIC 17.- Arrendamientos
- NIC 18.- Ingresos Ordinarios
- NIC 19.- Retribuciones a los Empleados
- NIC 20.- Contabilización de las Subvenciones Oficiales e Información a Revelar sobre Ayudas Públicas
- NIC 21.- Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera
- NIC 23.- Costes por Intereses
- NIC 24.- Información a revelar sobre partes vinculadas
- NIC 26.- Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Prestaciones por Retiro
- NIC 27.- Estados financieros consolidados y separados
- NIC 28.- Inversiones en entidades asociadas
- NIC 29.- Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias
- NIC 31.- Participaciones en negocios conjuntos

- NIC 32.- Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar
- NIC 33.- Ganancias por acción
- NIC 34.- Información Financiera Intermedia
- NIC 36.- Deterioro del valor de los Activos
- NIC 37.- Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes
- NIC 38.- Activos intangibles
- NIC 39.- Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración
- NIC 40.- Inversiones inmobiliarias
- NIC 41.- Agricultura(Normas de control Interno, 2009)

NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF), son las Normas e Interpretaciones adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Comprenden:

- (a) Normas Internacionales de Información Financiera;
- (b) las Normas Internacionales de Contabilidad; y
- (c) las Interpretaciones, ya sean las desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o las antiguas Interpretaciones (SIC).(Tamez Martínez, 2010)

PROCESO CONTABLE.-

La contabilidad es la disciplina dedicada a recopilar, interpretar y exhibir información vinculada al patrimonio y a los recursos económicos de una entidad. Para cumplir con su finalidad, los expertos en la materia (llamados contadores) deben desarrollar una secuencialógica de pasos que están relacionados entre sí y que componen lo que se conoce como proceso contable.(LORENTI,VELA,PACHECO,CAICE,DIAZ, 2015)

LIBRO DIARIO

El Libro Diario o Libro de cuentas es un libro contable donde se recogen, día a día, los hechos económicos de una empresa. La anotación de un hecho económico en el Libro Diario se llama asiento; es decir en él se registran todas las transacciones realizadas por una empresa.

Los asientos son anotaciones registradas por el sistema de partida doble y contienen entradas de débito en una o más cuentas y crédito en otra(s) cuenta(s) de tal manera que la suma de los débitos sea igual a la suma de los créditos. Se garantiza así que se mantenga la ecuación de contabilidad. Así mismo pueden existir Documento Contable que agrupen varios asientos y estos a su vez sean asignados a diferentes cuentas contables. (LORENTI,VELA,PACHECO,CAICE,DIAZ, 2015)

LIBRO MAYOR.-

Libro Mayor es donde se registran las cuentas de activos, pasivos y patrimonio de la asociación.

Es el libro de contabilidad en donde se organizan y clasifican las diferentes cuentas que moviliza la cooperativa de sus activos, pasivos y patrimonio. Para que los registros sean válidos deben asentarse en el libro debidamente autorizado.

Es el registro o resumen de todas las transacciones que aparecen en el libro diario, con el propósito de conocer su movimiento y saldo en forma particular.

Los cargos y créditos a las distintas cuentas, según se muestra en los asientos de diario, se registran en las cuentas mediante el proceso llamado pasar al mayor.

Cuenta es una ficha individual que registra las cantidades de una cuenta en el debe y en el haber, así como el saldo de la misma. El libro mayor precisamente lo que hace es eso; anotar las cantidades que intervienen en los asientos en su correspondiente cuenta del libro mayor, representada por una T.(GRANADOS, y otros)

AJUSTES.-

Los ajustes contables son una transacción u operación contable, conocidos también como transacciones internas, y las utilizamos básicamente para realizar cuatro tipos de operaciones:

1. Ajustes para contabilización de gastos pagados por anticipado
2. Ajustes para contabilización de provisiones
3. Ajustes para contabilización de ingresos financieros (Intereses devengados sobre cuentas en bancos)

4. Ajustes para corrección de errores

Los ajustes contables, en la contabilidad, los realizamos por dos razones:

5. Al cierre del ejercicio contable (Cada vez que elaboramos los estados financieros) debemos hacer los respectivos asientos de ajustes, para las cuentas mencionadas anteriormente.
6. Cuando en los registros del libro diario o libro mayor cometemos errores, utilizamos los ajustes para revertir la operación que hayamos registrado de forma incorrecta.(Maldonado, 2006)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

El Estado de Situación Financiera, también llamado balance general, es el medio que la contabilidad ha utilizado para mostrar el efecto acumulado de las operaciones que se han efectuado en el pasado. Nos muestra, a una fecha determinada, cuáles son los activos con los que cuenta la empresa para las futuras operaciones, así como los derechos que existen sobre los mismos y que aparecen bajo el nombre de pasivos y capital contable.

Muestra la situación financiera de una empresa, los recursos con que cuenta (activos), las obligaciones que tiene (pasivos) y la situación de los accionistas (capital). Señala las inversiones hechas en el proyecto y las fuentes de donde provienen estas.(LORENTI,VELA,PACHECO,CAICE,DIAZ, 2015)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.-

El Estado de Resultado Integral es una representación separada de las transacciones de ingresos y gastos. Las empresas tendrán éxito o fracasarán dependiendo de su capacidad de obtener ingresos por encima de los gastos.

Mientras que los ingresos se registran cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros (ligados a un incremento en los activos o a una disminución en los pasivos), los gastos se anotan cuando ha surgido una disminución en los beneficios económicos futuros, es decir, una disminución en los activos o un incremento en los pasivos.(Tamez Martinez, 2010)

FLUJO DE EFECTIVO.-

Se conoce como flujo de efectivo (o cash flow, en inglés) al estado de cuenta que refleja cuánto efectivo conserva alguien después de los gastos, los intereses y el pago al capital. La expresión que en el ámbito de la Contabilidad se conoce como estado de flujo de efectivo, por lo tanto, es un parámetro de tipo contable que ofrece información en relación a los movimientos que se han realizado en un determinado periodo de dinero o cualquiera de sus equivalentes.(Tamez Martinez, 2010)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.-

El estado de cambios en el patrimonio es uno de los cinco estados financieros básicos contemplados por el artículo 22 del decreto 2649 de 1993.

El estado de cambios en el patrimonio tiene como finalidad mostrar las variaciones que sufran los diferentes elementos que componen el patrimonio, en un periodo determinado.

Además de mostrar esas variaciones, el estado de cambios en el patrimonio busca explicar y analizar cada una de las variaciones, sus causas y consecuencias dentro de la estructura financiera de la empresa.

Para la empresa es primordial conocer el porqué del comportamiento de su patrimonio en un año determinado. De su análisis se pueden detectar infinidad de situaciones negativas y positivas que pueden servir de base para tomas decisiones correctivas, o para aprovechar oportunidades y fortalezas detectadas del comportamiento del patrimonio.(Tamez Martinez, 2010)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.-

Las pequeñas y medianas empresas son entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas, y publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos, se miden de acuerdo al volumen de ventas, el capital social, el número de personas ocupadas, el valor de la producción o el de los activos. Así también se toma como referencia el criterio económico y el nivel tecnológico. Los Estados Financieros son los documentos que proporcionan informes periódicos a fechas determinadas, sobre el estado o desarrollo de la administración de una empresa, es decir, la información necesaria para la toma de decisiones en una misma. Las Notas a los Estados Financieros

son de mucha importancia ya que contienen información adicional a la presentada en el balance de situación, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujo de efectivo. Y por último, según las nuevas normas todas las empresas al finalizar sus Estados Financieros, deberán contener las notas explicativas respectivas sobre las políticas, los sistemas de inventarios utilizados, los métodos de valuación, las depreciaciones de los activos fijos, la valorización que hayan sufrido, los criterios para el manejo de los activos diferidos, de tal forma que la persona que los consulte, puedan tener la suficiente claridad sobre ellos con el fin que éstos puedan cumplir con su verdadero objetivo, que es el de servir de base para la toma de decisiones, y un estado financiero que no tenga notas aclaratorias y complementarios, no tendrá mayor utilidad. Palabras Claves: NIIF para PYMES, Notas a los Estados Financieros, Políticas, Sistema de Inventarios, Depreciaciones.(Tamez Martinez, 2010)

2.5. HIPÓTESIS

El análisis del sistema contable de la Asociación de Productores Agro-artesanales Tierra Nueva “APAO” permitirá un mejor control contable, mediante la aplicación de procedimientos para la presentación de estados financieros confiables.

2.6. SEÑALAMIENTO DE LAS VARIABLES

Variable Independiente:	Sistema Contable
Variable Dependiente:	Estados Finaancieros
Unidad de Observación:	Asociación de Productores Agro-artesanales Tierra Nueva“APAO”.

CAPITULO III

3. METODOLOGIA

3.1. ENFOQUE INVESTIGATIVO

El presente trabajo investigación, tiene un enfoque cualitativo, ya que el objetivo y proceso a seguir es conocido por el investigador y la población que será encuestada, es decir la investigación se realiza en forma conjunta entre el investigador y la población. Esto permite tener la participación del personal involucrado en la problemática, aportando con la experiencia e inquietudes al correcto análisis de los resultados obtenidos.

3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. Investigación de campo

Según el autor **Omote**“El trabajo de campo es el conjunto de acciones encaminadas a obtener en forma directa datos de las fuentes primarias de información, es decir, de las personas y en el lugar y tiempo en que se suscita el conjunto de hechos o acontecimientos de interés para la investigación”. (OMOTE, 2012)

En el presente trabajo la investigación, el campo a investigar es LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA “APAO”en la que se analizan los procesos contables, los procedimientos de control interno de la información contable, mediante la observación de documentos fuentes.

3.2.2 Investigación bibliográfica y/o documental

Según el autor **Baena**, “La investigación documental es una técnica que consiste en la selección y recopilación de información por medio de la lectura y crítica de documentos y materiales bibliográficos, de bibliotecas, hemerotecas, centros de documentación e información”.(BAENA, Luis Antonio, 1985)

Toda información tomada para la elaboración de procedimientos contables está basada en leyes y normas que sirven de apoyo al conocimiento científico del

personal contable, y que da como resultado el manual de procedimientos para el control interno de las transacciones de la asociación.

3.2.3 Investigación descriptiva

Según el autor "Mediante este tipo de investigación, que utiliza el método de análisis, se logra caracterizar un objeto de estudio o una situación concreta, señalar sus características y propiedades. Combinada con ciertos criterios de clasificación sirve para ordenar, agrupar o sistematizar los objetos involucrados en el trabajo indagatorio".(ROMERO, 2005)

En la presente investigación se pretende realizar un detalle de cada una de las situaciones encontradas que no permiten el correcto control de la información financiera, que permitan establecer los correctivos necesarios.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1. Población

Según el autor Rubio López: "La población es el conjunto de todos los posibles individuos, objetos o medidas de interés". (RUBIO LOPEZ, 2011)

En esta investigación se toma como población al personal administrativo y contable de LA ASOCIACION DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA "APAO", al ser un número reducido de personas, se tomara su totalidad, son los siguientes:

Cuadro N° 1: Personal de la Asociación.

Personal	N°
Administrador	1
Contador	1
Auxiliar Contable	1
Total	3

Elaborado por: Henry Vidal

Fuente: Asociación de Productores Agro-artesanales Tierra Nueva"APAO".

Además otra parte de la población la conforman los Contadores afiliados el Colegio de Contadores de El Oro, el mismo que consta de 409 afiliados, clasificados en socios activos e inactivos:

Cuadro N° 2: Socios afiliados al Colegio de Contadores de El Oro

Socios	N°
Activos	193
Inactivos	216
Total	409

Elaborado por: Henry Vidal

Fuente: Colegio de Contadores de El Oro

Año: 2013

3.3.2 Muestra

Según el autor Rubio López (2011, curso) en su taller de Estadísticas para la investigación de proyectos comenta que, “La muestra se define como un conjunto de medidas o el recuento de una parte de los elementos pertenecientes a una población.”

Siendo el caso del personal de la asociación que por ser la población muy reducida no se aplicará la muestra.

Mientras que para la población de contadores afiliados al colegio de contadores que son 409 afiliados es necesario aplicar el muestreo con la siguiente fórmula:

Fórmula para el cálculo de la muestra

$$T_m = \frac{N}{1 + (\%EA)^2 \times N}$$

Tm = Tamaño Muestral

N = Población universo

1 = Valor constante

EA = Error admisible

% = Porcentaje (debe reducirse a decimal)

Para lo cual se tomará en cuenta a aquellos contadores que se encuentran activos, que según datos proporcionados por el colegio son 193 contadores afiliados activos.

Aplicando la formula:

Muestra de los contadores de la provincia de El Oro

DATOS:

$$Tm = ?$$

$$N = 193 \text{ Contadores}$$

$$1 = \text{Valor constante}$$

$$EA = 5 \%$$

$$\% = 0,05$$

$$Tm = \frac{N}{1 + [(\%EA)^2 \times N]}$$

$$Tm = \frac{193}{1 + [(0.05)^2 \times 193]}$$

$$Tm = 130$$

Aplicando la fórmula se obtiene que el tamaño de la muestra (**Tm**) corresponde a 130 contadores afiliados al Colegio de Contadores de El Oro, de los cuales solo se consideró, para obtener la muestra de aquellos que se encuentran en pleno ejercicio de su profesión.

$$Tm = 130 \text{ Contadores}$$

3.4 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

3.4.1. VARIABLE INDEPENDIENTE: SISTEMA CONTABLE

Cuadro N° 3

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM	TÉCNICA E INSTRUMENTOS
Procedimiento administrativo empleado para conservar la exactitud y la veracidad en las transacciones y en la contabilización de éstas; se ejerce tomando como base las cifras de operación presupuestadas y se les compara con las que arroja la contabilidad. Técnicas utilizadas para que al efectuar las tareas de procesamiento y verificación de las transacciones, se salvaguarden los activos y se constate que los registros financieros y presupuestarios estén respaldados con la respectiva documentación comprobatoria.	Transacciones contables Procedimientos contables Periodo contable	Registro contable Documentos fuente Políticas contables Normas de control contable Cierre de cuentas Estados financieros	¿Existe control en el registro contable de la información en la Asociación? ¿Cree Ud. que todas las transacciones que se realizan contienen su documentación de soporte? ¿Cree Ud. que se han establecido políticas contables para el correcto registro de la información? ¿En la asociación los procedimientos contables están basados en normas de control contable? ¿Sabe Ud. si se realizan los asientos de ajuste antes de concluir el periodo contable? ¿Cree Ud. que los estados financieros de la asociación contienen información real?.	Guía de Entrevista al personal contable y Administrador.

Elaborado por: Henry Vidal Calderon

3.4.2. VARIABLE DEPENDIENTE: ESTADOS FINANCIEROS

Cuadro N° 4

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEM	TÉCNICA E INSTRUMENTOS
Los estados financieros también llamados informes financieros son aquellos que reflejan la situación económica y financiera de las instituciones, los cambios que experimenta durante el proceso contable. La información que contiene es usada por administradores, gestores, reguladores y otros usuarios para su interpretación, son elaborados en base a principios de contabilidad, normas contables o normas de información financiera.	Estado de Situación Inicial Proceso contable Contabilidad	Plan de cuentas Inventarios Libro diario Libro mayor Ajustes Estado de Resultados Estado de Situación Financiera	¿Qué características debe poseer el plan de cuentas para una asociación de productores bananeros? ¿Cada qué tiempo se debe realizar un conteo físico de inventarios? ¿Cómo se debe realizar el control de la información contable en el libro diario? ¿Los saldos del libro mayor deben ser exactos? ¿Qué aspectos se deben ajustar al final de cada periodo contable? ¿Qué se características deben tener los Estados Financieros?	Encuesta: dirigida a Profesionales en contabilidad que se encuentran en el ejercicio de su profesión en la Provincia de El Oro.

Elaborado por: Henry Vidal Calderon

3.5. RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

Luego de haber realizado la recopilación de la información, se pudo seleccionar los datos requeridos para la realización del análisis del sistema contable, para poder establecer las respectivas conclusiones.

Teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

1. **Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados:** las personas a ser investigadas son aquellas que integran el área contable y administrativa y contadores afiliados al Colegio de Contadores de El Oro.
2. **Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de la información:** las técnicas utilizadas en la investigación es la entrevista y la encuesta, que contienen un cuestionario de preguntas que las personas investigadas luego de analizar cada una de ellas respondieron, de acuerdo al objeto planteado, obteniendo las más acertadas conclusiones.
3. **Categorización y Tabulación de la Información:** Se categorizó la información, tomando en cuenta las respuestas conseguidas en la encuesta y se realizó el proceso de tabulación manual porque se trata de un proceso reducido, por lo tanto nos permitió verificar las respuestas e interpretar los resultados.

3.6. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

- ❖ Se realizó una revisión crítica de la información obtenida, es decir se pudo separar información defectuosa, contradictoria, incompleta no pertinente, etc.
- ❖ Clasificación de la información.
- ❖ Estudio estadístico para la tabulación, representación gráfica e interpretación de los resultados.

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Para el análisis e interpretación de los resultados, se entrevistó al personal de la asociación, y se encuestó a los profesionales en contabilidad afiliados al Colegio de Contadores de El Oro, se procede a la tabulación mediante una hoja de cálculo en Excel, la que me sirvió para la presentación de los resultados en sus respectivos cuadros y gráficos estadísticos.

Se aplicó la estadística descriptiva. Los cuadros se presentan en filas y columnas que corresponden a las frecuencias y porcentajes de las categorías utilizadas en los ítems de los cuestionarios estructurados que se utilizó para realizar las entrevistas y encuestas.

En cuanto a las entrevistas no quedaron preguntas con respuestas en blanco, puesto que las preguntas fueron claras y precisas, de fácil comprensión para el personal de la asociación, lo que nos facilitó la tabulación e interpretación de los resultados, llegando a establecer los problemas que posee la asociación en cuanto al manejo de la información contable.

Con respecto a la encuesta realizada a los profesionales en contabilidad afiliados al Colegio de Contadores de El Oro, se pudo obtener la opinión de 130 Contadores que se encuentran ejerciendo actualmente la profesión, pues se necesita obtener información actualizada que nos ayude a buscar las posibles soluciones a los problemas detectados en la asociación.

4.1. ANÁLISIS E INTEPRETACION DE LOS RESULTADOS DE LA GUIA DE ENTREVISTA REALIZADA AL PERSONAL ADMINISTRATIVO Y CONTABLE DE LA ASOCIACION DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA “APAO”

PREGUNTA 1

¿Existe control en el registro contable de la información en la Asociación?

RESPUESTA	F	%
Si	0	0,00%
No	1	33,33%
A Veces	2	66,67%
TOTAL	3	100,00%

Cuadro Nro. 5.Control en los registros contables.

Fuente: Entrevista al personal de la asociación APAO.

Elaborado por: El autor

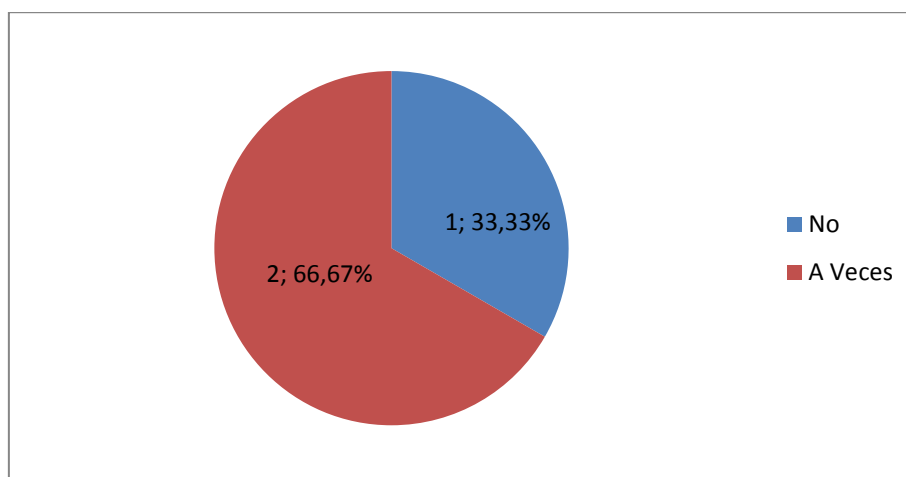


Gráfico Nro. 5.Control en los registros contables.

Fuente: Datos tomados del cuadro anterior.

Elaborado por:El autor

Análisis e Interpretación de los Resultados: Del total del personal entrevistado, cuando se les preguntó, si existe control contable en la información de la asociación, el 66,67%, que son 2 de ellos, indicaron que a veces existe control; mientras que el 33,33% indicó, que NO se controla el ingreso de la información. Esto debido a que el Contador trabaja a tiempo parcial, por lo que los procesos son realizados por la auxiliar contable, que en muchas ocasiones no tiene el criterio correcto para el ingreso de la información.

PREGUNTA 2

¿Cree Ud. que todas las transacciones que se realizan contienen su documentación de soporte?

RESPUESTA	F	%
Todas	1	33,33%
Algunas	2	66,67%
Ninguna	-	-
TOTAL	3	100,00%

Cuadro Nro. 6.Control de documentos fuente

Fuente: Entrevista al personal de la asociación APAO.

Elaborado por: El autor

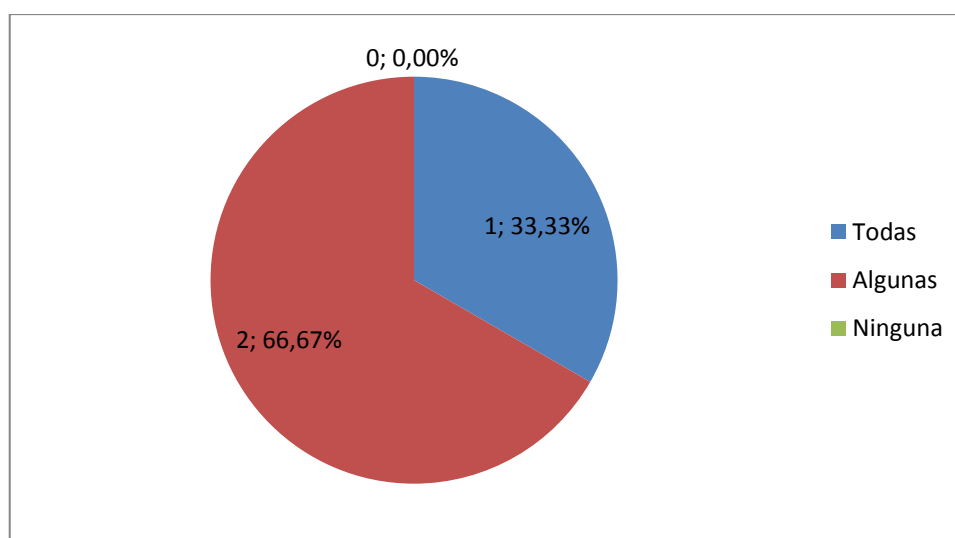


Gráfico Nro. 6.Control de documentos fuente

Fuente: Datos tomados del cuadro anterior.

Elaborado por: El autor

Análisis e Interpretación de los Resultados: Cuando se les preguntó, si las transacciones realizadas contienen sus respectivos documentos de soporte, el 66,67%, que son 2 de ellos, supieron indicar que algunas de las transacciones lo tienen, en cambio 1 de ellos que representa el 33,33% de entrevistados, nos dijo que todas las transacciones están respaldadas con su documento de soporte. Entre los que dijeron que no todas las transacciones tienen su respectivo documento de respaldo nos indicaron que esto se debe a que existen gastos que no han sido realizados con el respectivo respaldo y en otras ocasiones estos documentos han existido pero se han extraviado.

PREGUNTA 3

¿Cree Ud. que se han establecido políticas contables para el correcto registro de la información?.

<i>RESPUESTA</i>	<i>F</i>	<i>%</i>
Si	1	33,33%
No	2	66,67%
TOTAL	3	100,00%

Cuadro Nro. 7.Políticas contables

Fuente: Entrevista al personal de la asociación APAO.

Elaborado por: El autor

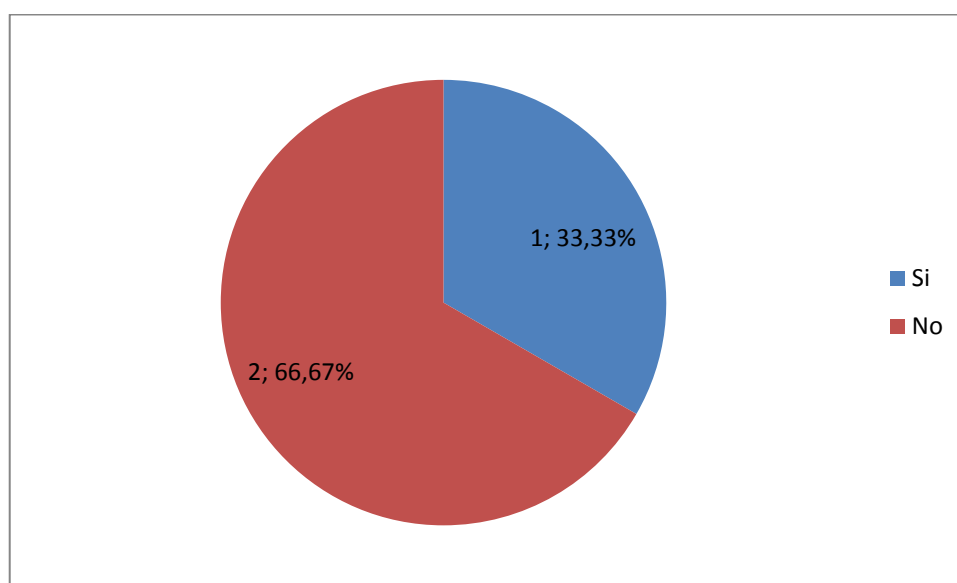


Gráfico Nro. 7.Políticas contables

Fuente: Datos tomados del cuadro anterior.

Elaborado por: El autor

Análisis e Interpretación de los Resultados:El 66.67% de entrevistados, que son 2 de ellos, indican que en la asociación no se han establecido políticas contables para el correcto registro de la información, mientras 1 de ellos, que representa el 33,33% indica que si existen políticas en la asociación, pero que no se aplican estrictamente. En la asociación existen políticas de control, pero no existe la revisión del cumplimiento de las mismas por parte de la administración.

PREGUNTA 4

¿En la asociación los procedimientos contables están basados en normas de control contable?.

RESPUESTA	F	%
Si	2	66,67%
No	1	33,33%
TOTAL	3	100,00%

Cuadro Nro. 8. Procedimientos contables basados en normas

Fuente: Entrevista al personal de la asociación APAO.

Elaborado por: El autor

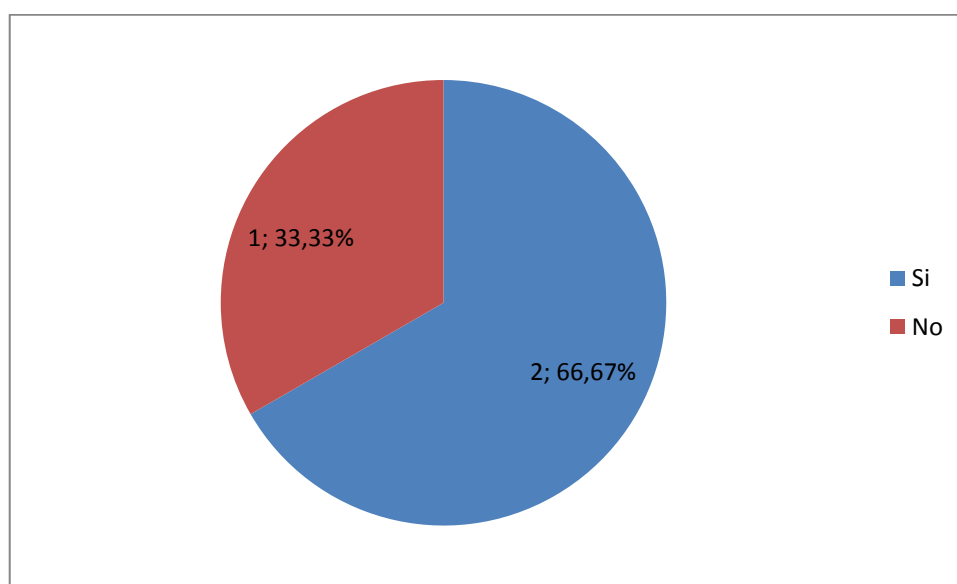


Gráfico Nro. 8. Procedimientos contables basados en normas

Fuente: Datos tomados del cuadro anterior.

Elaborado por: El autor

Análisis e Interpretación de los Resultados: Del total de entrevistados, 2 de ellos que representa el 66,67%, coincide en que sus procedimientos están basados en normas de control contable; mientras que 1 de ellos que representa el 33,33%, dice que no están basados en normas. En la asociación, las normas aplicadas para la presentación de sus estados financieros son las Normas Internacionales de Contabilidad (NEC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

PREGUNTA 5

¿Sabe Ud. si se realizan los asientos de ajuste antes de concluir el periodo contable?

RESPUESTA	F	%
Siempre	1	33,33%
A veces	2	66,67%
Nunca	-	-
TOTAL	3	100,00%

Cuadro Nro. 9. Ajustes al concluir el periodo contable

Fuente: Entrevista al personal de la asociación APAO.

Elaborado por: El autor

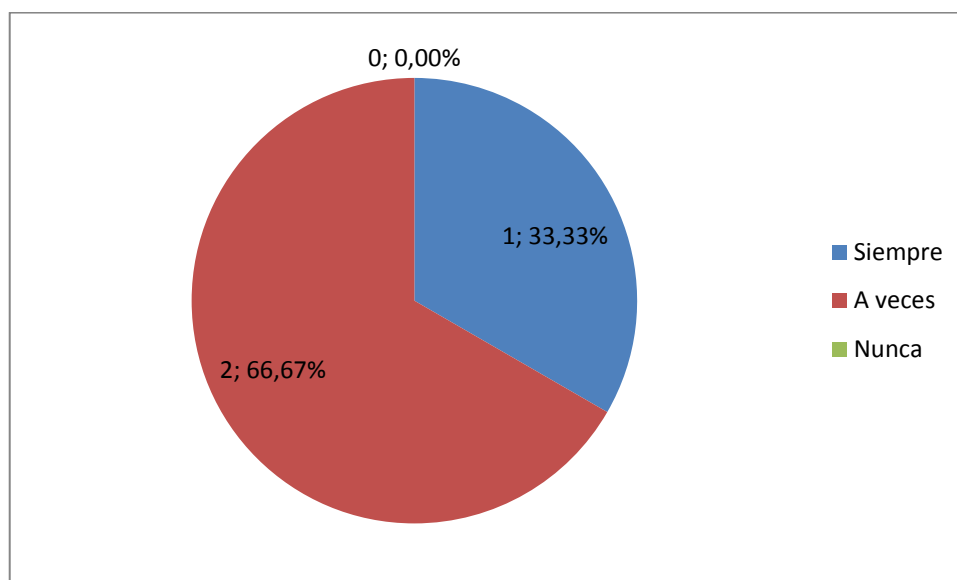


Gráfico Nro. 9. Ajustes al concluir el periodo contable

Fuente: Datos tomados del cuadro anterior.

Elaborado por: El autor

Análisis e Interpretación de los Resultados: Al momento de preguntar a los entrevistados 2 de ellos, que representan el 66,67%, manifiestan que a veces se realizan los ajustes contables al concluir el periodo contable; mientras que el contador que representa el 33,33%, dice que siempre se realizan los ajustes al concluir el periodo contable. En la asociación existen procesos que han sido realizados de manera incorrecta pero no se les ha dado el tratamiento correcto como es la corrección mediante ajustes, por lo que existen inconsistencias en los saldos contables.

PREGUNTA 6

¿Cree Ud. que los estados financieros de la asociación contienen información real?.

RESPUESTA	F	%
Si	-	-
No	3	100,00%
TOTAL	3	100,00%

Cuadro Nro. 10.Estados Financieros reales

Fuente: Entrevista al personal de la asociación APAO.

Elaborado por: El autor

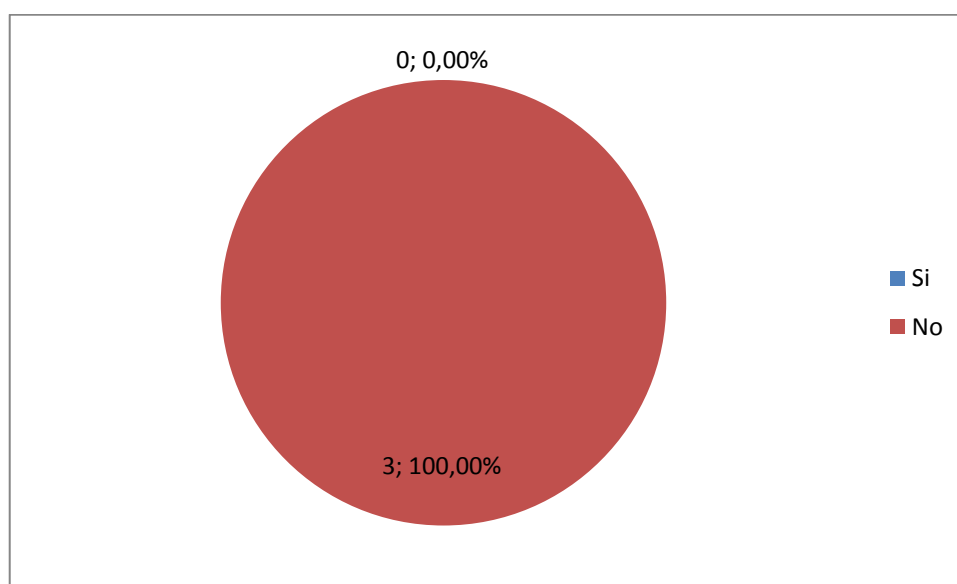


Gráfico Nro. 10.Estados Financieros reales

Fuente: Datos tomados del cuadro anterior.

Elaborado por: El autor

Análisis e Interpretación de los Resultados: En esta última pregunta en la entrevista realizada al personal de la asociación, el 100,00% coinciden en que los estados financieros presentados al final de cada periodo contable contiene información poco confiable, puesto que no se ha realizado un control a los procedimientos realizados. Al no realizar el debido control de los procesos contables y a falta de ajustes que deben regular los saldos reales de las cuentas contables, da como resultados estados financieros con saldos irreales y poco confiables para la toma de decisiones por parte de la administración.

4.2 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA GUÍA DE ENCUESTA APLICADA A LOS CONTADORES DE LA PROVINCIA DE EL ORO.

PREGUNTA 1

¿Qué características debe poseer el plan de cuentas para una asociación de productores bananeros?

RESPUESTA	F	%
Claridad en los nombres de las cuentas	16	12,31%
Sistematicidad en el ordenamiento	31	23,85%
Flexibilidad	11	8,46%
Todas las anteriores	72	55,38%
TOTAL	130	100,00%

Cuadro Nro. 11.Características del plan de cuentas

Fuente:Encuesta a profesionales en contabilidad de la provincia de El Oro.

Elaborado por: El autor

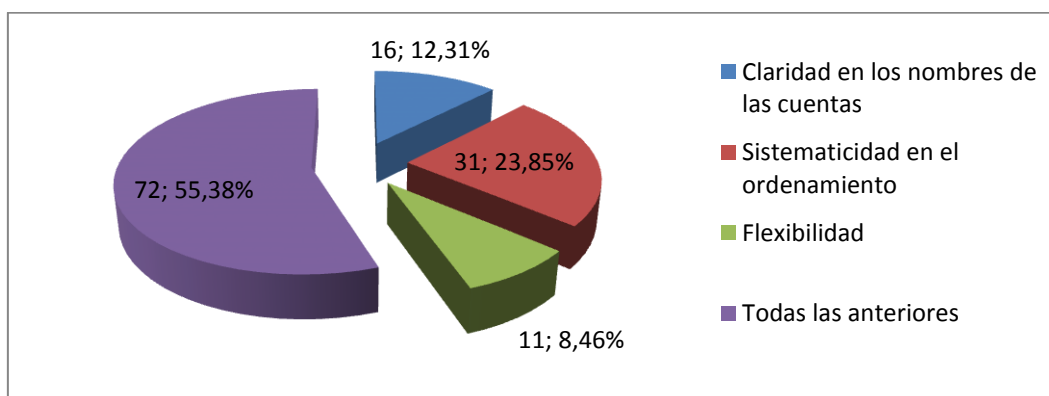


Gráfico Nro.11.Características del plan de cuentas

Fuente: Datos tomados del cuadro anterior.

Elaborado por: El autor

Análisis e Interpretación de los Resultados:En la encuesta realizada a profesionales de la provincia, el 12,31%, que son 16 de ellos, indican que el plan de cuentas para una asociación debe tener claridad en los nombres de las cuentas, el 23,85%, que son 31 de ellos, indican que el plan de cuentas debe tener sistematicidad en el ordenamiento, el 8,46%, que son 11 de ellos, coinciden en que debe ser flexible; mientras que el 55,38% que son 72 de ellos, indican que debe tener claridad, sistematicidad, y flexibilidad. De las características escogidas por los contadores de la provincia, todas tienen mayor relevancia al momento de estructurar el plan de cuentas, la más importante es la claridad, sistematicidad y flexibilidad que deben tener para un mayor entendimiento al momento de generar las transacciones de la asociación.

PREGUNTA 2

¿Cada qué tiempo se debe realizar un conteo físico de inventarios?

RESPUESTA	F	%
Mensualmente	8	6,15%
Trimestralmente	67	51,54%
Anualmente	55	42,31%
TOTAL	130	100,00%

Cuadro Nro. 12. Programación del inventario

Fuente: Encuesta a profesionales en contabilidad de la provincia de El Oro.

Elaborado por: El autor

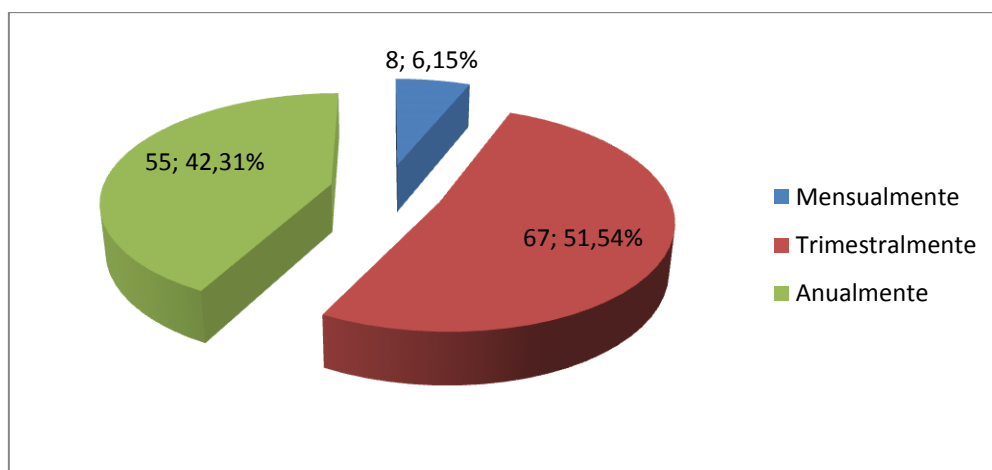


Gráfico Nro. 12 Programación del inventario

Fuente: Datos tomados del cuadro anterior.

Elaborado por: El autor

Análisis e Interpretación de los Resultados: Los contadores de la provincia, en un 6,15% indican que el conteo físico del inventario debe ser de forma mensual, cuando se trate de productos de mayor rotación; el 51,54% que son 67 de ellos, opinan que se debe realizar trimestralmente; mientras que el 42,31% opinan que se debe realizar anualmente. Los contadores de la provincia destacan que el conteo físico de inventarios en la asociación debe ser de manera anual, debido a que los ítems rotan constantemente y recomiendan que el método para la valoración del de inventario sea el de inventario permanente ya que permite obtener los saldos en cualquier momento.

PREGUNTA 3

¿Cómo se debe realizar el control de la información contable en el libro diario?

RESPUESTA	F	%
Análisis previo de la información	23	17,69%
Registro oportuno de las transacciones	86	66,15%
Llevar una secuencia lógica	21	16,15%
TOTAL	130	100,00%

Cuadro Nro. 13.Registro en el libro diario

Fuente: Encuesta a profesionales en contabilidad de la provincia de El Oro.

Elaborado por: El autor

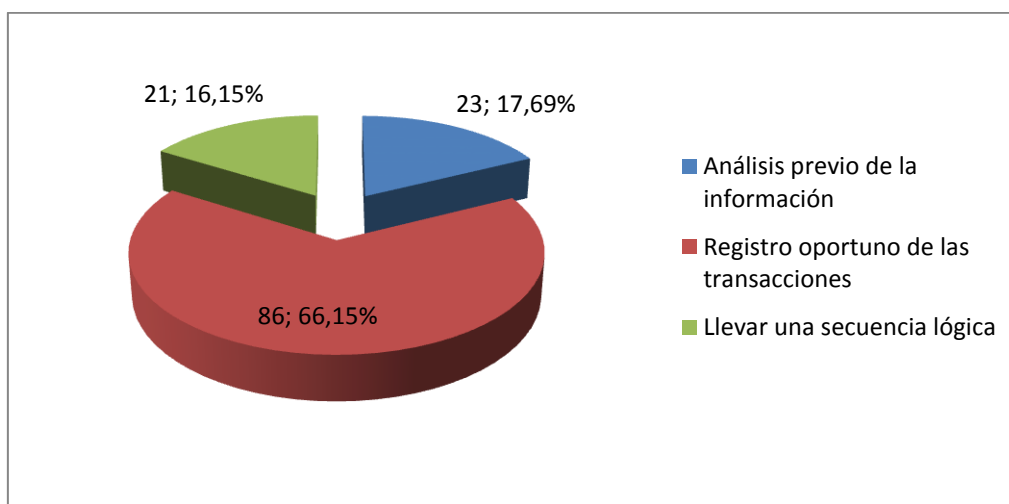


Gráfico Nro. 13.Registro en el libro diario

Fuente: Datos tomados del cuadro anterior.

Elaborado por: El autor

Análisis e Interpretación de los Resultados: De los 130 profesionales encuestados, 23 de ellos que representan el 17,69%, opinan que para tener un control de la información contable que contiene el libro diario, es necesario realizar un análisis previo de la información; 86 de los profesionales encuestados, que representan el 66,15%, indican que se debe realizar un registro oportuno de las transacciones; mientras que 21 de ellos, que representan el 16,15%, coinciden en que se debe llevar una secuencia lógica de las transacciones, es decir, como vayan ocurriendo. El orden cronológico del registro contable escogido por los contadores es el más indicado al momento del ingreso de la información, puesto que esto ayudará a que los saldos contables sean los reales y haya mas confiabilidad en los resultados obtenidos.

PREGUNTA 4

¿Los saldos del libro mayor deben ser exactos, para obtener resultados eficaces?

RESPUESTA	F	%
Si	130	100,00%
No	0	0
No contesta	0	0
TOTAL	130	100,00%

Cuadro Nro. 14.Características del libro mayor

Fuente: Encuesta a profesionales en contabilidad de la provincia de El Oro.

Elaborado por: El autor

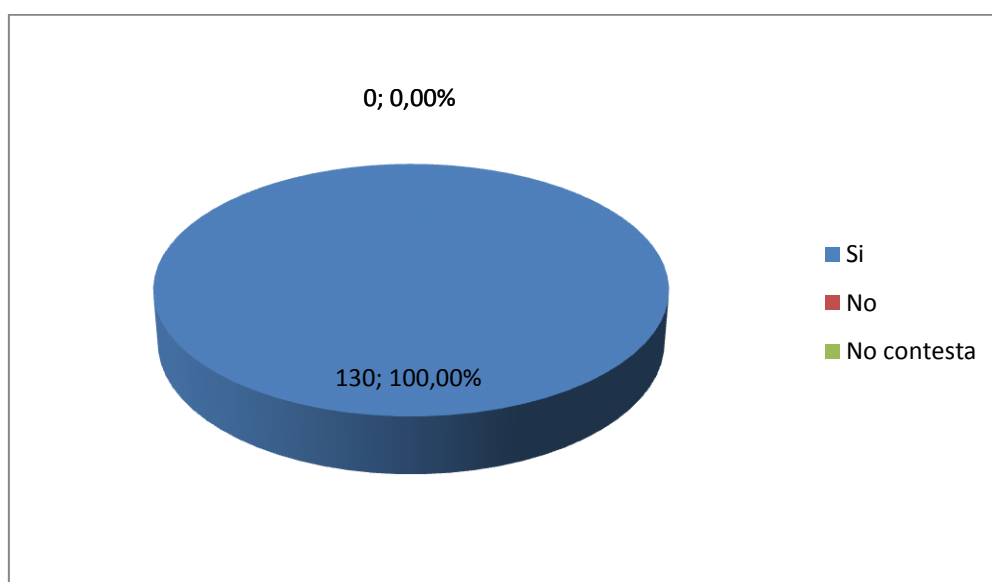


Gráfico Nro.14.Características del libro mayor

Fuente: Datos tomados del cuadro anterior.

Elaborado por: El autor

Análisis e Interpretación de los Resultados: El total de profesionales encuestados, es decir el 100.00%, indicaron que para mejores resultados se debe tener saldos exactos en el libro mayor. Al coincidir todos con la respuesta nos indican que es fundamental que los saldos de los libros mayor contengan datos exactos, esto se logra mediante la utilización de una guía para el registro correcto y oportuno de las transacciones de la asociación.

PREGUNTA 5

¿Qué aspectos se deben ajustar al final de cada periodo contable?

RESPUESTA	F	%
Corrección de valores	37	28,46%
Reclasificación de partidas	17	13,08%
Cierre de cuentas de ingresos y gastos	76	58,46%
TOTAL	130	100,00%

Cuadro Nro. 15.Clases de ajustes contables

Fuente: Encuesta a profesionales en contabilidad de la provincia de El Oro.

Elaborado por: El autor

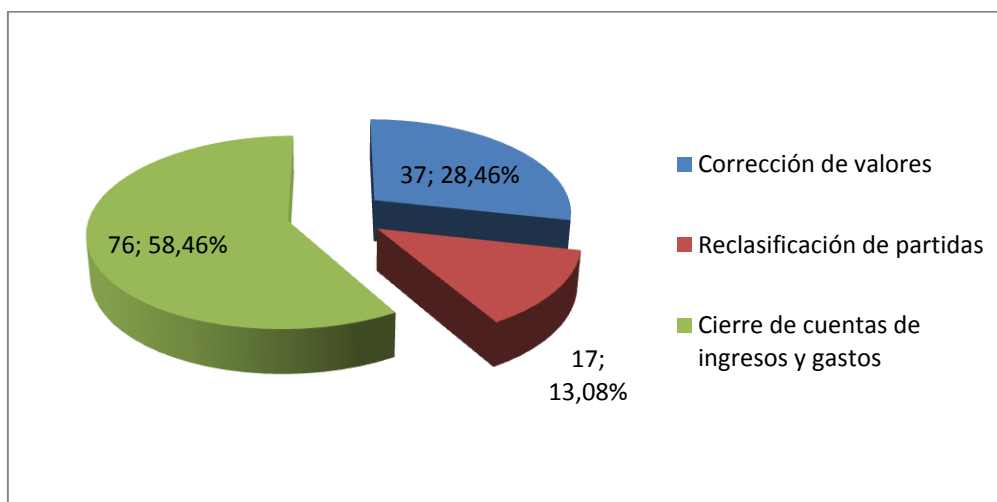


Gráfico Nro. 15.Clases de ajustes contables

Fuente: Datos tomados del cuadro anterior.

Elaborado por: El autor

Análisis e Interpretación de los Resultados: Entre los aspectos que se deben considerar al momento de realizar los ajustes al final de cada periodo los profesionales respondieron de la siguiente manera: 37 de ellos, que representan el 28,46% de encuestados indican que se debe realizar corrección de valores que no fueron ingresados correctamente; 17 de ellos que constituyen el 13,08%, dicen que se deben realizar ajustes por reclasificación de partidas; mientras que 76 de ellos, que representan el 58,46% de profesionales, coinciden en que se debe realizar ajustes para el cierre de cuentas de ingresos y gastos. Entre los aspectos más destacados al concluir el periodo contable, se recomienda hacer un análisis de los saldos contables y realizar los ajustes que sean necesarios, concluyendo con el cierre de las cuentas de gastos luego de realizar los ajustes necesarios.

PREGUNTA 6

¿Qué características deben tener los Estados Financieros?

RESPUESTA	F	%
Información confiable	5	3,85%
Saldos reales	7	5,38%
Resultados razonables	11	8,46%
Todas las anteriores	107	82,31%
TOTAL	130	100,00%

Cuadro Nro. 16.Características de los Estados Financieros

Fuente: Encuesta a profesionales en contabilidad de la provincia de El Oro.

Elaborado por: El autor

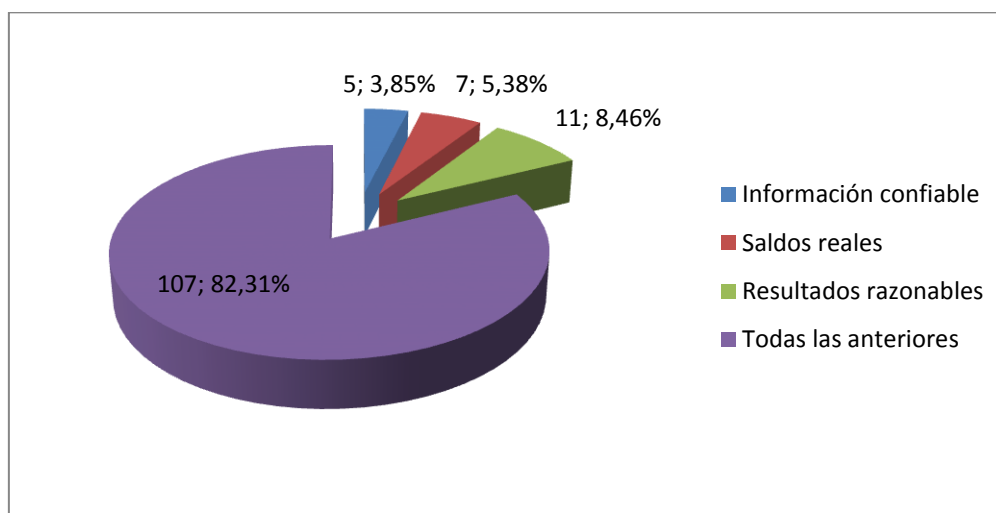


Gráfico Nro.16.Características de los Estados Financieros

Fuente: Datos tomados del cuadro anterior.

Elaborado por: El autor

Análisis e Interpretación de los Resultados: Del total de profesionales encuestados, 5 de ellos, que representa el 3.85%, están de acuerdo que los estados financieros deben tener información confiable; 7 de ellos, que representan el 5,38%, opinan que deben contener saldos reales; 11 de ellos, y que representan el 8,46%, opinan que deben arrojar resultados razonables; mientras que en su gran mayoría 107 de los profesionales, que representan el 82,31%, coinciden que deben ser todas las opciones, es decir que los estados financieros deben contener información razonable, saldos reales y resultados razonables con el fin de que su análisis sea más confiable y poder tomar decisiones acertadas.

4.3 ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA “APAO”

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA “APAO”

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

VENTAS		254.350,00
VENTAS AL CONTADO	234.720,00	
VENTAS A CREDITO	<u>19.630,00</u>	
COSTO DE VENTA		150.817,00
MERCADERIA (II)	3.560,00	
COMPRAS NETAS	149.797,00	
COMPRAS AL CONTADO	140.832,00	
COMPRAS A CREDITO	<u>8.965,00</u>	
DISPONIBLE MERCADERIA	153.357,00	
MERCADERIA (IF)	(-) <u>2.540,00</u>	
UTILIDAD BRUTA DE VENTAS		103.533,00
GASTOS DE OPERACIÓN		
(-) GASTOS DE ADM.	21.360,00	
(-) GASTOS DE VENTAS	600,00	
(-) DEPRECIACION DE ACTIVOS	<u>520,00</u>	22.480,00
UTILIDAD ANTES DE INT./IMP.		81.053,00
GASTOS DE INTERESES	(-) <u>52,62</u>	
UTILIDAD ANTES PART.TRABAJ.		81.000,38
PARTICIPACION TRABAJADORES		<u>12.150,06</u>
UTILIDAD ANTES IMP.RTA.		68.850,32
IMPUESTO RENTA	(-) <u>15.147,07</u>	
UTILIDAD NETA		<u>53.703,25</u>

GERENTE

CONTADOR

**ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA
“APAO”
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014
BALANCE GENERAL**

ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			37.705,00
DISPONIBLE		8.270,00	
CAJA-BANCOS	8.270,00		
EXIGIBLE		26.895,00	
CTAS.DOCTOS POR COBRAR	26.895,00		
REALIZABLE		2.540,00	
INVENTARIOS	2.540,00		
ACTIVO NO CORRIENTE			85.218,38
FIJO DEPRECIABLE		85.218,38	
EQUIPO DE OFICINA			
EQUIPO DE COMPUTO	2.580,00		
MUEBLES DE OFICINA	2.653,00		
EDIFICIO	69.840,00		
VEHICULO	16.728,38		
(-) DEPREC. ACUM ACTIVOS	6.583,00		
TOTAL DE ACTIVOS			<u>122.923,38</u>
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE		30.159,13	
CTAS, DOCTOS POR PAGAR	1.300,00		
IMPUESTOS POR PAGAR	27.297,13		
PRESTAMO BANCARIO(PORCION CORRIENTE)	1.562,00		
PASIVO NO CORRIENTE		15.526,00	
PRESTAMO BANCARIO	15.526,00		
TOTAL PASIVO			<u>45.685,13</u>
PATRIMONIO			
CAPITAL		23.535,00	
CAPITAL SOCIAL	23.535,00		
RESULTADOS		53.703,25	
UTILIDAD NETA	53.703,25		
TOTAL PATRIMONIO			<u>77.238,25</u>
TOTAL PASIVO+PATRIMONIO			<u>122.923,38</u>

GERENTE

CONTADOR

RAZÓN DE LIQUIDEZ

Capital de Trabajo:

CAPITAL DE TRABAJO= ACTIVO CORRIENTE-PASIVO CORRIENTE

CT= 7.545,87

Razón de circulante:

RAZÓN DE CIRCULANTE = ACTIVO CORRIENTE O CIRCULANTE/PASIVO CORRIENTE O CIRCULANTE

RC= 1,25 ACEPTABLE 1,4

Razón de Liquidez inmediata o Prueba ácida:

RAZÓN DE LIQUIDEZ O PRUEBA ACIDA =(ACTIVO CORRIENTE O CIRCULANTE - INVENTARIOS)/ PASIVO CORRIENTE O CIRCULANTE

PA= 1,17

Conclusión:

La empresa cuenta con buena liquidez, debido a que:

- Tiene un capital de trabajo el cual le permitirá adquirir mercaderías sin ningún contratiempo.
- Se argumenta esta conclusión diciendo que por cada dólar que la empresa debe, tiene \$ 1,17 para afrontar, es decir después de cubrir sus deudas a la empresa le queda un 17% de liquidez, por lo tanto la empresa goza de liquidez.

RAZÓN DE APALANCAMIENTO O DE ENDUEDAMIENTO:

Razón de deuda a Capital:

RAZÓN DE DEUDA A CAPITAL=PASIVOTOTAL/PATRIMONIO

RDC= 0,59148 59%

Razón de deuda - Activo total:

RAZÓN DE DEUDA A ACTIVO TOTAL= PASIVO TOTAL/ACTIVO TOTAL

RDAT= 0,37166 37%

Razón de Capitalización:

RAZÓN DE CAPITALIZACION =(PASIVO LARGO PLAZO)/(PASIVO LARGO PLAZO+PATRIMONIO)

RC= 0,17 17%

Conclusión:

- Los activos de la empresa están financiados con un 59% de pasivos sobre el patrimonio, es decir por cada dólar de deuda que tiene la empresa \$ 1.00 lo aporta el socio y el 56% terceras personas.
- La empresa tiene un 37% de dependencia de deuda con terceras personas y el 63% es propio.
- Esta empresa tiene un 17% de endeudamiento a largo plazo.

RAZÓN DE RENTABILIDAD

Relación a la utilidad:

RELACIÓN A LA UTILIDAD= UTILIDAD/ VENTAS NETAS

$$\text{RU= } 0,40705 \quad 41\%$$

- Las ventas tienen una influencia sobre la utilidad del 41% lo cual es muy positivo porque la utilidad no tiene una dependencia de los gastos.

Relación de la utilidad neta después de impuestos:

RELACIÓN CON LA.U.N.D.I.= UTILIDAD NETA/ VENTAS NETAS

$$\text{R.U.N.D.I= } 0,21114 \quad 21\%$$

- Las ventas tienen una influencia sobre la utilidad después de impuestos del 21% lo cual es muy positivo porque después de pagar impuestos queda un buen margen para los socios

Relación con la Inversión:

RELACION CON LA INVERSION= UTILIDAD NETA/ACTIVO TOTAL

$$\text{RI= } 0,43688 \quad 44\%$$

- Los activos tienen una influencia sobre la utilidad del 44% lo cual es muy positivo porque los activos no influyen demasiado en la generación de los ingresos

Relación con el Capital de los accionistas:

RELACION CON EL CAPITAL DE LOS ACCIONISTAS=UTILIDAD NETA/PATRIMONIO

$$\text{RCA= } 0,69529 \quad 70\%$$

- El patrimonio tiene una influencia sobre la utilidad del 70% lo cual es muy positivo porque el patrimonio se incrementa aun más si se logra capitalizar la utilidad.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Luego del análisis de los resultados obtenidos mediante la entrevista realizada al personal de la asociación, y las encuestas realizadas a profesionales de la provincia de El Oro, me permito emitir las siguientes conclusiones y recomendaciones:

5.1. CONCLUSIONES

- ✓ En la Asociación de Productores Agro-Artesanales Tierra Nueva “APAO”, el plan de cuentas no posee la estructura adecuada de las cuentas por lo que existe equivocación al momento de registrar la información contable.
- ✓ En la Asociación APAO, tampoco se ha puesto énfasis en el control de los activos, como el efectivo y los inventarios de suministros, por lo que no existen procedimientos establecidos que permitan un control de adecuado.
- ✓ En la Asociación, hay desorganización en la documentacion de respaldo de las transacciones por lo que existen comprobantes sin sustento legal, dejando dudas de la legalidad de las transacciones realizadas.
- ✓ Asimismo en la Asociación APAO, se evidencia la inaplicación de normas contables, por lo que existen errores en procedimientos al momento de registrar las transacciones realizadas, lo que debería corregirse mediante ajustes, pero no se han realizado, por lo tanto los saldos contables son inconsistentes.
- ✓ En la Asociación, no se acostumbra a realizar el análisis de sus estados financieros por lo que no se puede detectar los errores u omisiones que puedan surgir durante el proceso contable, por el mal manejo de la información.

5.2. RECOMENDACIONES

- ✓ Se recomienda la reestructuración del plan de cuentas de la Asociación APAO, con el fin de que las operaciones realizadas sean registradas en las cuentas respectivas, y se pueda obtener información más acertada y transparente en los estados financieros.
- ✓ Que en la Asociación APAO, se diseñen procedimientos para el control del efectivo y del inventario de suministros, y así controlar la rentabilidad que genera la venta de banano.
- ✓ Que se establezcan procedimientos de control del libro diario, para que la información contable sea registrada de manera oportuna, con su debida documentación que respalde cada transacción que realice la Asociación APAO.
- ✓ Se recomienda que en la Asociación APAO, se establezcan procedimientos para el registro de ajustes al final de cada periodo, estableciendo saldos reales en las cuentas contables, y estados financieros mas confiables.
- ✓ Se recomienda que en la Asociación APAO, se realicen periódicamente un análisis a sus Estados Financieros, para determinar si la asociación esta generando información real, y que dicha información pueda contribuir con el cumplimiento de los objetivos trazados .

CAPÍTULO VI

LA PROPUESTA

6.1. DATOS INFORMATIVOS

NOMBRE DE LA PROPUESTA:

DISEÑO DE UN MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLE PARA LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES “TIERRA NUEVA” APAO

NOMBRE DE LA ENTIDAD:

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES “TIERRA NUEVA” APAO

TIPO DE EMPRESA:

CONTRIBUYENTE ASOCIACIÓN (CONTRIBUYENTE OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD)

OBJETO SOCIAL:

PRODUCCIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE BABANO

ACTIVIDAD PRINCIPAL REGISTRADA EN EL RUC:

PRODUCCIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE BANANO

DIRECCIÓN:

Provincial: El Oro **Cantón:** Machala **Parroquia:** Machala

6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

En la Asociación Tierra Nueva APAO, no tiene establecidos procedimientos de control contable, hecho que ha ocasionado que se vengán presentando una serie de problemas en el ámbito de la contabilidad, por el hecho de no contar con un instrumento de control sobre los procedimientos contables, no posee procedimientos adecuados para poder controlar los registros contables lo que viene afectando a los estados financieros.

6.3. JUSTIFICACIÓN

- La presente propuesta ha sido analizada y consensuada para su aplicación en la Asociación APAO, por que su objetivo es que sus directivos puedan identificar los errores que se presenten en el sistema contable y los vayan corrigiendo sobre la marcha fin de ir mejorando los controles, esta

investigación se ajusta a las líneas de investigación lo cual me permitiría que sus resultados vayan a resolver los problemas de la Asociación APAO y contribuir a que ésta cumpla con sus metas.

- La presente investigación va a proporcionar los mecanismos que ayudarán al personal de la empresa y en especial a los contables, debido a que le proporcionará procedimientos de control para controlar las actividades.
- También va a ayudar a la administración a tomar decisiones más acertadas cada vez que existan inconvenientes.

6.4. OBJETIVOS DE LA PROPUESTA

6.4.1. OBJETIVO GENERAL

DISEÑO DE UN MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLE PARA LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES “TIERRA NUEVA” APAO.

6.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

- Implementar una serie de procedimientos los cuales van a evidenciar los procedimientos y que a su vez le permita tener un control eficiente de las cuentas por cobrar.
- Diseñar procedimientos para un control efectivo del inventario de suministros para el control de las cajas de banano.
- Implementar procedimientos para la aplicación de controles que coadyuden a mejorar el manejo sobre el efectivo y los equivalentes de efectivo.

6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

POLÍTICA.- Para el desarrollo de la presente propuesta hemos contado con el apoyo de los principales de Tierra Nueva APAO, ellos fueron los que me incentivaron y me facilitaron la documentación necesaria para que yo pueda efectuar mi investigación.

ORGANIZACIONAL.- Tierra Nueva APAO es quien va a revisar la propuesta y dar su aprobación.

ECONÓMICO.- La propuesta es viable puesto que existe el compromiso de Tierra Nueva APAO para cubrir con el financiamiento del proyecto.

LEGAL.- Tierra Nueva APAO es muy cumplidora de todas las disposiciones que norman a la actividad contable y sus normas conexas.

6.6. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

La propuesta que procedo a relatar a continuación se basa en el diseño de los procedimientos contables aplicables para el control contable, los mismos que se reflejan en los estados financieros; para lo cual estoy proponiendo diseñar políticas contables que vayan a dar solución a los problemas de Tierra Nueva APAO, de tal suerte que la información contable reflejada en los estados financieros será fiable.

Voy a plantear propuesta para la solución definitiva a los registros de la información contable ya que esta nos estaba mostrando saldos errados en las cuentas contables, también planteare una propuesta para un efectivo control sobre los activos de la Asociación debido a que sus administradores no conocen el destino de sus bienes, y por ultimo estoy proponiendo procedimientos para una correcta aplicación de normas contables debido que esto provoca que los estados financieros sean poco confiables.

6.6.1. PROCEDIMIENTO PARA MANTENER SALDOS CONFIABLES

La asociación Tierra Nueva APAO tiene falencias al momento de presentar saldos confiables en su contabilidad debido a que se ha verificado varios errores al momento de registrar la información contable por lo que propongo se realice los siguientes procedimientos:

ANALISIS DE LA INFORMACION (DOCUMENTOS FUENTE)

Para este caso tuve como apoyo al concepto de que da la ILACIF sobre contabilidad la mismas que dice que “contabilidad es la ciencia y el arte de recopilar, analizar, interpretar y registrar todas las transacciones y operaciones del

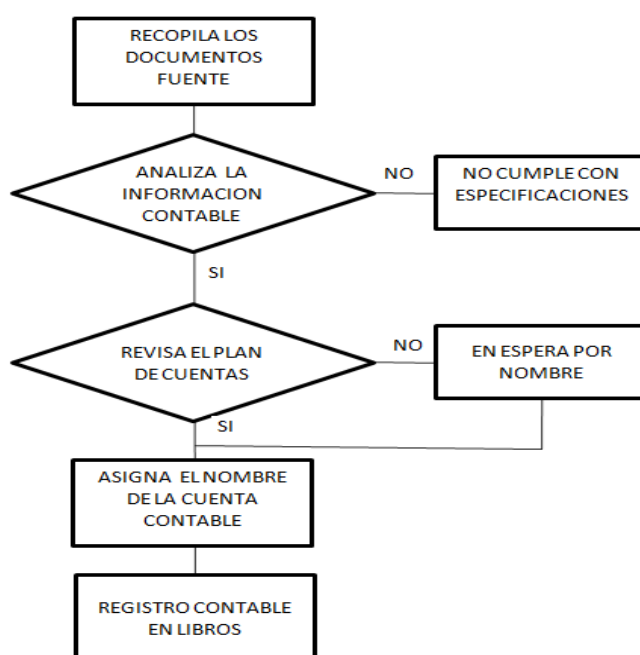
periodos hasta convertirlas en estados financieros”, apoyándome en dicho precepto recomendaré a la asociación seguir esta hoja de ruta que implica recopilar, analizar, interpretar y por último cuando ya se este seguro de sus actos se proceda a registrar en libros.

Entonces antes del registro de las transacciones la Asociación deberá proceder a la verificación de los documentos fuente, en primer lugar debe constatar la existencia de la documentación fuente, seguidamente debe analizar la veracidad de cada uno de los elementos que integran el legajo, estos documentos deberán guardar las formalidades y normativas vigentes tanto contables, tributarias, laborales, sociales, societarias y otras conexas.

La Asociación deberá constatar que los documentos fuente sean originales, en caso de que no sea original por lo menos debe ser fiel copia de la original, en otro caso de que las operaciones sea considerable y no exista la original solo se aceptara una copia notariada.

Se debe verificar que los documentos estén correctamente llenados, tanto en su encabezado, en el cuerpo del documento y en especial en las firmas de responsabilidad.

A continuación presento un diagrama de flujo explicando el proceso de verificación de la documentación en la Asociación:



Ejemplo de aplicación:

En el caso de la compra de una impresora en la Asociación, debido a que el contador solo asiste dos veces al mes a cumplir sus tareas, cuando se compró la impresora, el administrador recibió el bien y su respectiva factura pero se olvidó de hacer la retención en la fuente; después de una semana que llega el contador este para poder registrar tubo que recopilar la información necesaria para sustentar su registros de entre las cuales necesitó los siguientes elementos:

- El bien (activo)
- La factura de compra
- Comprobante de retención
- Acta de entrega – recepción
- Proformas
- Orden de compra
- Ingreso a bodega

Por lo que el contador deberá utilizar sus destrezas y habilidades para buscar y encontrar a todos y cada uno de estos y pueda sustentar su registro contable.

VERIFICACIÓN DE LA DOCUMENTACIÓN TRIBUTARIA

En el caso de la documentación tributaria se debe prestar especial atención a lo que se refiere al Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención controlado por la administración tributaria, vale resaltar que los documentos tributarios que a menudo se manejan en la Asociación son las Facturas, Notas de Venta RISE, comprobantes de retención, en ocasiones se suelen recibir notas de crédito por el caso de alguna modificación a la factura de compra original.

De entre los principales considerandos a los cuales la Asociación debe aplicar están los siguientes:

- Constatar que los comprobantes de venta estén autorizados por el SRI, para verificar que los gastos sean deducibles y de origen lícito
- Verificar la fecha de autorización del documento y compararlo con la fecha registrada en la factura, se debe verificar que la fecha de la operación sea

después de la fecha de autorización, caso contrario se recibiría una sanción por parte de la administración tributaria.

- Comprobar que el beneficiario este correctamente registrado, en el caso de las compras el beneficiario sería la misma asociación, deberá estar correctamente su nombre, su número de RUC y su dirección. En el caso de las facturas de venta se deberá prestar atención que los datos de los clientes sean los correctos.
- Además se deberá verificar que el cuerpo del documento este correctamente llenado en la cantidad, el detalle de los artículos en el caso de artículos que sean motorizados se necesita que sus datos de registren obligatoriamente por ejemplo se deberá detallar el número de motor, serie, chasis, placa, etc.
- Debe estar segregado el subtotal, el IVA y su valor total
- Finalmente se debe registrar obligatoriamente las firmas de responsabilidad, tanto del que entrega como el que recibe
- Igual tratamiento se debe dar en todos los documentos tributarios.

6.6.2. PROCEDIMIENTO PARA EL CONTROL DE LOS ACTIVOS

Uno de los principales problemas de la Asociación Tierra Nueva APAO es la falta de control sobre los activos y en especial sobre los activos fijos, para corregir estas falencias propongo que la Asociación aplique los siguientes procedimientos:

Generalmente se incurren en inversiones innecesarias o pérdidas de bienes por no ejercer un control sobre ellos, de tal suerte que la Asociación obtenga información ágil y oportuna.

Con el fin de verificar que los valores de los activos no afecten a la fiabilidad de los saldos contables, además se deben analizar las funciones y actividades operativas.

- Identificar los activos registrados en el anexo de la cuenta contable
- Controlar el manejo de los bienes, para verificar su correcta utilización

Para un mejor control, propongo que para los activos fijos se apliquen los siguientes controles

CONTROLES PREVIOS.

Antes de la adquisición de los bienes se deben aplicar los controles:

- Constatar quien fue la persona y el departamento quien solicita el bien.
- Verificar la necesidad de la compra de dicho bien
- Constatar quien aprobó la adquisición de los bienes
- Verificar si se realizaron las proformas, en el caso progresivo de las necesidades, para valores pequeños una sola proforma y para valores demasiado importantes se solicitara hasta cuatro proformas.
- Revisar la licitud de las proformas.
- Realizar la prelación de compra, en la cual se contara con la presencia de quien solicitó el bien, el contador y el gerente, de entre los cuales escogerán al proveedor que ofrezca las mejores características y que sean estas las más cercanas a las que necesite la empresa.

CONTROLES CONCURRENTES.

Una vez que los bienes ya fueron adquiridos la Asociación debe aplicar los controles:

- Verificar la factura de compra, constatando que se haya detallado la información pertinente y segregada del bien adquirido
- Verifique la fecha de ingreso a bodega o la recepción del bien en la empresa
- Constate si la empresa elaboro el informe de recepción del perito, en la que se de fe que el bien adquirido guarde relación con lo facturado y revisado.
- Constate la elaboración del acta de entrega – recepción, en la que se hace la entrega formal al empleado o funcionario quien se hará responsable del manejo del bien, él se compromete a manejarlo eficientemente y reportar de manera inmediata algún percance que pueda ocurrir con el bien a fin de guardar su responsabilidad.
- Verifique si se detallan las bitácoras para el control permanente de la utilización de los bienes

- Confirme si se elabora de forma técnica la tabla de depreciación de los bienes.
- Verifique si los bienes han sido reevaluados en base a las normas contables, en caso de bienes que hayan sufrido algún perjuicio compruebe que se hayan contabilizado a valor razonable.

6.6.3. PROCEDIMIENTO PARA ESTADOS FINANCIEROS CONFIABLES

La asociación Tierra Nueva APAO debe aplicar los siguientes procedimientos a fin de garantizar que los estados financieros sean confiables, para lo cual propongo que se apliquen las normas y procedimientos contables los cuales van a contribuir a mejorar la aceptación de dichos estados financieros.

APLICACIÓN DE LAS AFIRMACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Para que los estados financieros sean confiables, la Asociación deberá aplicar las siguientes afirmaciones, las cuales pueden contribuir a que las transacciones estén correctamente soportadas y los estados financieros sean confiables.

APLICACIÓN DE LA AFIRMACION: EXISTENCIA

Al aplicar esta afirmación la Asociación antes del registro de sus operaciones podrá garantizar la fiabilidad de los estados financieros, pues esta afirmación asegura que los saldos que reflejan las cuentas realmente contienen dichos bienes, pues la seguridad del contador al momento de su registro en base a la constatación física de que cuando se compra un bien, el evidencia que el bien existe, a continuación pongo ejemplos sobre la aplicación de esta afirmación:

ANTES DEL REGISTRO ORIGINAL

Antes de realizar el registro original por la compra de un bien, el personal contable debe confirmar y verificar la existencia o la ocurrencia del hecho ocurrido y el cual es motivo de la transacción.

DURANTE Y DESPUÉS DEL PERIODO CONTABLE

Esta afirmación también se la aplica en el transcurso o al final del periodo contable ya que confirma la existencia de los bienes registrados en la contabilidad y en especial verificar si el responsable de dicho bien lo está manejando de manera eficiente.

APLICACIÓN DE LA AFIRMACIÓN: INTEGRIDAD

Cuando el personal contable de la Asociación busque seguridad en el registro de sus transacciones y seguridad razonable en la confianza de los estados financieros entonces se le recomienda la aplicación de la afirmación INTEGRIDAD, eso significa que el contador antes de realizar los registros contables debe asegurarse que se encuentren todos los elementos que componen el proceso a registrar, a continuación exponemos un ejemplo al cual se puede regir para ejecutar sus procesos:

PARA REGISTRAR LAS COMPRAS DE ACTIVOS, VERIFICAR LOS SIGUIENTES ELEMENTOS:

- Requerimiento de la necesidad,
- Autorización de la adquisición,
- Prelación de las proformas,
- Orden de Compra,
- Factura (comprobante de venta),
- Informe de recepción,
- Comprobante de retención,
- Cheque,
- Comprobante de pago.

APLICACIÓN DE LA AFIRMACION: CORRECTA VALUACIÓN

Esta afirmación proveerá a la Asociación una seguridad indiscutible antes del registro de sus transacciones, esta afirmación asegura que los bienes registrados en la Asociación estén registrados a precio razonable, entonces se recomienda al personal contable que antes del registro, se verifique la correcta valuación de los bienes, para lo cual propongo los siguientes pasos:

- Antes del registro el auxiliar contable debe verificar las proformas de las cuales se escogió al proveedor
- Para transacciones cuyo monto sea considerable el auxiliar contable podrá solicitar una proforma a un proveedor diferente para asegurarse de que el valor registrado en la factura sea un valor razonable.

- En el caso de activos fijos se deberá solicitar un informe a un perito contable a fin de que emita su opinión sobre el correcto valor que tendría ese bien a la fecha de corte.

6.6.4. SISTEMA CONTABLE COMPUTARIZADO

Para un mejor control de las actividades contables de la Asociación propongo la compra de un sistema contable computarizado apropiado o ajustado a las necesidades de la Asociación.

Conocido es que todo sistema contable está compuesto por módulos integrados, en el caso de la asociación propongo que en la adquisición del sistema solicite a su proveedor que se incorpore un módulo de auditoria, el cual permitirá realizar un rastreo de las operaciones registradas en el sistema, de entre las bondades del módulo de auditoria expongo las siguientes:

- Asigna responsabilidades a los empleados y funcionarios en base a las claves de acceso
- Identificar las máquinas de donde se originó una transacción, a través de su IP.
- garantizar que las operaciones quedaran registradas y respaldadas para el caso de revisiones o trabajos de auditoria en lo posterior.
- Preparación oportuna de los estados financieros

6.7. PLAN DE ACCIÓN

El plan de acción para la implementación de un manual de procedimientos contable en la Asociación Tierra Nueva APAO, se realizará de acuerdo al siguiente proceso:

1. Análisis de la administración de la propuesta.
2. Definir los resultados esperados.
3. Diseño de estrategias de mejoramiento de la propuesta.
4. Plantear el manual de procedimientos contable como herramienta de control de los procesos contables.
5. Entregar la propuesta al Gerente para su respectivo análisis y aplicación.

6.8. ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA

La propuesta de la implantación del manual de procedimientos será administrada por los directivos de la Asociación Tierra Nueva APAO quienes serán los encargados de verificar el cumplimiento de los objetivos propuestos; para lo cual contara con la colaboración del personal contable de la Asociación.

6.9. ESTRATEGIAS DE IMPLEMENTACIÓN DE LA PROPUESTA

Para implementar nuestra propuesta en la Asociación APAO se ha elaborado las siguientes estrategias:

ESTRATEGIA N°1:

Presentación de la propuesta a la administración de la empresa.

La presente propuesta será presentada y explicada a las principales autoridades de la Asociación, a fin de lograr su implementación. En primer lugar se confirmara el financiamiento y luego explicarle a los otros miembros.

ESTRATEGIA N°2:

Socialización con el personal de la Asociación.

Se realizará una reunión con todo el personal de la Asociación para dar a conocer los beneficios de la propuesta, la misma que es un guía sobre los procedimientos que van a ejecutar los empleados.

ESTRATEGIA No3:

Implementación de los procedimientos de control

Para conseguir este objetivo se describirá los procedimientos de control que el personal ejecutará. Aquí se explicará los procedimientos acentuando sus falencias y haciendo notar las posibles soluciones.

- Divulgar la propuesta a todo el personal.
- Debe estar sujeto a cambios.

ESTRATEGIA No 4:

Capacitación al personal de la Asociación

Para conseguir la comprensión de la propuesta por parte del personal de la Asociación se tendrá que capacitara sobre los mismos.

- El personal contable estará dispuesto a la aplicación de la propuesta a traves de la capacitación.

6.10. MARCO ADMINISTRATIVO

6.10.1 Recursos

6.10.1.1 Institucionales

- Asociación APAO
- Universidad Técnica de Machala
- Colegio de contadores de El Oro

6.10.1.2 Humanos

- Tesista
- Docentes de la UTMach.

6.10.1.3 Materiales

- Resma de papel
- Fotocopias
- Varios (Tinta, lápices, esferográficos, pen drive, grapadora y clips)

6.10.1.4 Económicos

La ejecución de este proyecto tiene un financiamiento total por el valor de USD. 600,00

6.11. Presupuesto

Los costos de la propuesta se han establecido de acuerdo a los siguientes parámetros:

PRESUPUESTO

No.	CONCEPTO	VALOR
01	Presentación de propuesta	300.00
02	Socialización de la propuesta con los colaboradores	100.00
03	Evaluación, regulación y depuración de la	50.00
04	información contable	
05	Elaboración del manual de procedimientos contables	100.00
06	Aplicación de estrategias para la implementación de la propuesta	50.00
	TOTAL	\$ 600.00

10.12. RESULTADOS ESPERADOS

Con la aplicación del Manual de Procedimientos Contables en la Asociación se espera obtener los siguientes resultados:

- Tener un mejor control de los documentos que respaldan las transacciones realizadas, para que puedan servir de sustento tributario y contable.
- Mejorar el cumplimiento de las políticas contables vigentes, para que los saldos en las cuentas contables sean mas exactas.
- Ejercer mejor control de los inventarios, a través de procedimientos establecidos para su registro.
- Presentar información razonable en los estados financieros para su respectivo análisis.
- Toma de decisiones acertadas por parte de la Administración de la Asociación.

6.14. CRONOGRAMA

TIEMPO ACTIVIDADES	MESES															
	PRIMERO				SEGUNDO				TERCERO				CUARTO			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	3	4	
Realización del análisis contable de la empresa	■	■	■													
Elaboración de la propuesta.				■	■	■	■									
Determinar a la persona que va administrar la propuesta.								■								
Establecer estrategias para la implantación de la propuesta.									■	■	■					
Elaborar el presupuesto requerido para la ejecución de la propuesta												■				
Entregar al representante legal de la asociación el contenido de la propuesta.												■				
Difusión de la propuesta en la asociación.													■	■		
Capacitación a todo el recurso humano de la asociación.															■	

Elaboración: Henry Vidal

BIBLIOGRAFÍA

[En línea] <http://www.ecuadorlegalonline.com/laboral/fondos-de-reserva/>.

Maldonado, Ricardo. 2006.*Estudio de la Contabilidad General*. La Habana : Editorial Felix Varela, 2006.

BAENA, Luis Antonio. Baena, Luis Antonio. 1985. 1985.

BLANCO LUNA, Yanel. 2003. Control interno. *Normas y procedimientos de la Auditoria integral*. Bogotá : Ecoe ediciones, 2003, pág. 324.

Componentes del Control Interno. Monografias.com. [En línea] <http://www.monografias.com/trabajos42/componentes-control-interno/componentes-control-interno2.shtml>.

Definicion de Control Contable. [En línea] <http://www.definicion.org/control-contable>.

GARCIA SANCHEZ, Isabel Maria. 2009.*INTRODUCCION A LA CONTABILIDAD* . SALAMANCA : DUESTRO, 2009.

GRANADOS, Ismael, LATORRE, Leovigildo y RAMÍREZ, Elbar. Registros contables. *Contabilidad Gerencial. fundamentos, principios e introducción a la contabilidad*. s.l. : Leovigildo Latorre, pág. 284.

JULIÁ IGUAL, Juan Francisco. 2005. Contabilidad. *Introducción a la contabilidad*. Valencia : Ed. Univ. Politéc. Valencia, 2005, pág. 509.

LORENTI,VELA,PACHECO,CAICE,DIAZ. 2015. APLICACION DEL PROCESO CONTABLE. *LIBRO MAYOR*. QUEVEDO, LOS RIOS, ECUADOR : UTQUEVEDO, 09 de 2015.

MALDONADO, Ricardo. 2009.*INTRODUCCION A LA CONTABILIDAD GENERAL*. VENEZUELA : ALIANZA, 2009. 323.

MARTÍNEZ CARRASCO, Rafael Domingo. 2009. Contabilidad. *Manual de Contabilidad para Pymes*. San Vicente : Club Universitario, 2009, pág. 364.

NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD N° 1 (NIC 1) PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS . [En línea] <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC01.pdf>.

Normas de control Interno. 2009. [En línea] 2009. <http://admindeempresas.blogspot.com/2009/11/normas-de-control-interno.html>.

OMOTE, Sadao. 2012. 2012.

PELLEGRINO, Francisco A. 2011. Contabilidad. *Introduccion A LA CONTABILIDAD GENERAL*. Primera. Caracas : Universidad Catolica Andres, 2011, pág. 121.

RAMÍREZ MARTÍNEZ, Manuel Salvador. 2009. Universidad Monseñor Oscar Arnulfo Romero (UMOAR). *Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas Licenciatura en Contaduría Pública*. [En línea] Noviembre de 2009. [Citado el: 16 de Octubre de 2014.]
209.239.118.175/.../tesis/.../LA%20APLICACION%20DEL%20CONTROL....

ROMERO, Tania. 2005. 2005.

RUBIO LOPEZ. 2011. 2011.

SAMPER GÓMEZ, María José, y otros. 2011. Planificación financiera . *Mis finanzas personales*. Colombia : Penguin Random House Grupo Editorial Colombia, 2011.

SORIANO MARTÍNEZ, Bárbara y PINTO GÓMEZ, César. 2006. Gestión financiera. *Finanzas para no financieros*. Segunda. Madrid : FC Editorial, 2006, pág. 190.

Tamez Martinez, Xachill. 2010. *CONTABILIDAD DE SOCIEDADES TEORIA Y PRACTICA*. s.l. : Alianza, 2010.

TORRES PADILLA, Alexandra Jacqueline. 2011. Universidad Técnica de Ambato. *Facultad de Contabilidad y Auditoría* . [En línea] Carrera de Contabilidad y Auditoría, 2011. [Citado el: 17 de Octubre de 2014.] <http://repo.uta.edu.ec/>.

—. **2010.** Universidad Técnica de Ambato . *Facultad de Contabilidad y Auditoría* . [En línea] Carrera de Contabilidad y Auditoría, 2010. [Citado el: 16 de Octubre de 2014.] <http://repo.uta.edu.ec/>.

ANEXOS



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Entrevista No.....

TEMA: "ANÁLISIS DEL SISTEMA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA "APAO" UBICADA EN LA CIUDAD DE MACHALA"

OBJETIVO

Conocer la opinión del Administrador, Contador y Auxiliar Contable de la asociación, sobre la situación contable y el control de sus procesos.

Nombre del entrevistado:.....
Departamento:.....
Fecha:.....
Cargo:.....
Tiempo de trabajo:.....

PREGUNTAS:

- 1. ¿Existe control en el registro contable de la información en la Asociación? Si () No () A veces ()
2. ¿Cree Ud. que todas las transacciones que se realizan contienen su documentación de soporte? Todas () Algunas () Ningunas ()
3. ¿Cree Ud. que se han establecido políticas contables para el correcto registro de la información?. Si () No ()
4. ¿En la asociación los procedimientos contables están basados en normas de control contable?. Si () No ()
5. ¿Sabe Ud. si se realizan los asientos de ajuste antes de concluir el periodo contable? Siempre () A veces () Nunca ()
6. ¿Cree Ud. que los estados financieros de la asociación contienen información real?. Si () No ()

Firma del entrevistador

Firma del entrevistado



ANEXO No 2



**UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Encuesta No.....

TEMA: “ANÁLISIS DEL SISTEMA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGRO-ARTESANALES TIERRA NUEVA “APAO” UBICADA EN LA CIUDAD DE MACHALA”

OBJETIVO

Conocer las opiniones de los profesionales en contabilidad de la provincia de El Oro, en torno al tema planteado en la presente tesis de grado.

Preguntas:

1.- ¿Qué características debe poseer el plan de cuentas para una asociación de productores bananeros?

Claridad en los nombres de las cuentas
Sistematicidad en el ordenamiento
Flexibilidad

2.- ¿Cada qué tiempo se debe realizar un conteo físico de inventarios?

Mensualmente
Trimestralmente
Anualmente

3.- ¿Cómo se debe realizar el control de la información contable en el libro diario?

Análisis previo de la información
Registro oportuno de las transacciones
Llevar una secuencia lógica

4.- ¿Los saldos del libro mayor deben ser exactos?

Si No No contesta

5.- ¿Qué aspectos se deben ajustar al final de cada periodo contable?

Corrección de valores
Reclasificación de partidas
Cierre de cuentas de ingresos y gastos

6.- ¿Qué características deben tener los Estados Financieros?

Información confiable
Saldo reales
Resultados razonables

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Nombre del profesional:..... Fecha:.....

