



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

Sede
Esmeraldas

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

GESTIÓN FINANCIERA DE LA PLANTA DE PRODUCCIÓN DE
CHOCOLATE CHOCO UNIÓN DURANTE EL PERIODO 2018-
2019.

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO EN LICENCIATURA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA (CPA)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

FINANZAS

AUTORA:

RITA DEL ROCIO ACEVEDO ALCIVAR

ASESOR:

MGT. IGNACIO SANDOVAL

ESMERALDAS, 2020

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requerimientos exigidos por el reglamento de Grado de la PUCESE previo a la obtención del título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría CPA.

TÍTULO DE TESIS. - GESTIÓN FINANCIERA DE LA PLANTA DE PRODUCCIÓN DE CHOCOLATE CHOCO UNIÓN DURANTE EL PERIODO 2018-2019.

AUTORA. - Rita del Rocío Acevedo Alcívar

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL f. _____

LECTOR 1 f. _____

MGT. VERÓNICA AGUILAR QUINÓNEZ

LECTOR 2 f. _____

DRA. CECILIA VELASCO ANGULO

DIRECTORA DE ESCUELA f. _____

MGT. PAOLA SAMANIEGO

DIRECTOR DE TESIS f. _____

MGT. IGNACIO SANDOVAL

ESMERALDAS, 2020

AUTORÍA DE TESIS

Yo, RITA DEL ROCIO ACEVEDO ALCIVAR con cédula de identidad No. 0803967751, expongo que el desarrollo de la presente investigación, es absolutamente original, auténtica y personal.

En tal virtual, declaro que el contenido del trabajo de investigación propuesto, es desarrollado de acuerdo con las Normas APA 6ta edición y es de exclusiva responsabilidad legal y académica de la autora.

ACEVEDO ALCIVAR RITA DEL ROCIO

CI: 0803967751

DEDICATORIA

A Dios por permitirme culminar este logro muy importante en mi vida.

*A mis padres: José Acevedo y Verónica Alcívar,
a mis abuelos: Auro Alcívar y Narcisa Rivas, a
mis hermanos: Melany, Danae y Miguel.*

Gracias por brindarme su apoyo y sacrificio incondicional en todo momento.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por la vida, salud y sabiduría, A mis padres, abuelos y hermanos.

A la señora Alexandra Valencia, quién me brindó información para la realización de este trabajo.

A la Mgt. Paola Samaniego, por ser guía en todo este proceso de investigación.

A mi asesor Mgt. Ignacio Sandoval por su apoyo incondicional.

A mis lectoras, Mgt Cecilia Velasco y Mgt. Verónica Aguilar por las recomendaciones brindadas.

TABLA DE CONTENIDOS

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN.....	II
AUTORÍA DE TESIS	III
DEDICATORIA.....	IV
AGRADECIMIENTO	V
TABLA DE CONTENIDOS	VI
ÍNDICE DE TABLAS.....	VIII
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES	VIII
RESUMEN	IX
ABSTRACT	IX
INTRODUCCIÓN.....	10
CAPÍTULO I.....	14
1. MARCO TEÓRICO.....	14
1.1 BASES TEÓRICAS.....	14
1.1.1 GENERALIDADES DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS.....	14
1.1.2 CONSIDERACIONES SOBRE RENTABILIDAD, RIESGO Y LIQUIDEZ.	15
1.1.3 CONTABILIDAD EN LAS EMPRESAS.....	17
1.1.4 ANÁLISIS FINANCIERO DE LAS EMPRESAS.	20
1.2 ANTECEDENTES.....	21
1.3 MARCO LEGAL.....	25
CAPÍTULO II.....	27
2 MATERIALES Y MÉTODOS	27
2.1 TIPO DE ESTUDIO	27
2.2 MATRIZ CATEGORIAL.....	28
2.3 MÉTODO	28
2.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	28
2.4.1 ENTREVISTA.....	28
2.4.2 OBSERVACIÓN	29
2.1 ANÁLISIS DE DATOS	29
CAPÍTULO III	30
3 RESULTADOS	30
3.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA ACTUAL	30

CAPÍTULO IV	33
4 CONCLUSIÓN.....	33
CAPÍTULO V.....	34
5 RECOMENDACIONES.....	34
REFERENCIAS	35
ANEXOS	37
CAPÍTULO VI.....	41
6 PROCEDIMIENTOS FINANCIEROS APROPIADOS QUE FACILITE LA CONFECCIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	43
6.1 INTRODUCCIÓN	44
6.2 OBJETIVOS DE LA PROPUESTA	44
6.3 JUSTIFICACIÓN	45
6.4 PROPUESTA.....	46
6.4.1 FODA.....	46
6.4.2 MATRIZ DAFO.....	46
6.4.3 ORGANIGRAMA PROPUESTO A LA COOPERATIVA	47
6.4.4 MANUAL DE FUNCIONES	48
6.4.5 CICLO CONTABLE.....	51
6.4.6 HECHOS CONTABLES.....	52
6.4.6.1 HECHOS CONTABLES PERMUTATIVOS.....	52
6.4.6.2 HECHOS CONTABLES MODIFICATIVOS	52
6.4.6.3 HECHOS CONTABLES MIXTOS	53
6.5 DOCUMENTOS CONTABLES.....	53
6.6 LIBRO DIARIO.....	53
6.7 LIBRO MAYOR.....	54
6.8 ESTADO GENERAL O ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL.....	54
6.9 PROCEDIMIENTO PARA LA ELABORACIÓN DEL BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL.....	58
6.10 FORMATO DEL BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL.....	60
6.11 ESTADO DE RESULTADO O ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS.....	61
6.11.1 PROCEDIMIENTO PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS.	62
6.11.2 FORMATO DEL ESTADO DE RESULTADOS	63
6.12 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.....	64

6.12.1	PROCEDIMIENTOS PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO	64
6.12.2	FORMATO DEL ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO.....	65

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	<i>Matriz operacionalización de variables</i>	28
Tabla 2.	<i>Estado de Resultado Integral</i>	31
Tabla 3.	<i>Fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas</i>	46
Tabla 4.	<i>Matriz debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades</i>	46
Tabla 5.	<i>Funciones del presidente de la Cooperativa</i>	48
Tabla 6.	<i>Funciones del contador de la Cooperativa</i>	48
Tabla 7.	<i>Funciones del administrador de la Cooperativa</i>	49
Tabla 8.	<i>Funciones del secretario de la Cooperativa</i>	49
Tabla 9.	<i>Funciones del vigilante de la Cooperativa</i>	50
Tabla 10.	<i>Funciones del vigilante de la Cooperativa</i>	50
Tabla 11.	<i>Ejemplo de registro libro diario</i>	53
Tabla 12.	<i>Ejemplo de registro libro mayor</i>	54
Tabla 13.	<i>Formato balance general</i>	60
Tabla 14.	<i>Formato estado de resultados</i>	63
Tabla 15.	<i>Formato estado de resultados</i>	65

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1.	<i>Organigrama propuesto a la Cooperativa</i>	47
Ilustración 2.	<i>Ciclo Contable</i>	51
Ilustración 3.	<i>Documentos contables</i>	53
Ilustración 4.	<i>Procedimiento elaboración balance general</i>	58
Ilustración 5.	<i>Procedimiento elaboración del estado de resultados</i>	62
Ilustración 6.	<i>Procedimiento elaboración del estado de resultados</i>	64

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo analizar la gestión financiera de la planta de producción de chocolate Choco Unión durante el periodo 2018-2019, la metodología aplicada tuvo un enfoque cualitativo con carácter descriptivo donde se utilizaron las técnicas de entrevista y la observación, el instrumento de la entrevista estuvo estructurado por 25 preguntas abiertas, las mismas que permitieron analizar la situación financiera actual de la Cooperativa, con el segundo instrumento se observó los documentos de interés contable- financiero para corroborar la información brindada por parte de la entrevistada . Entre los principales hallazgos se menciona que no tienen un responsable en el área contable, en efecto la Cooperativa no cuenta con estados financieros, a su vez se determinó que por cada dólar facturado obtiene 0,196 de beneficio, con base a lo antes mencionado se llegaron a las siguientes conclusiones: aunque aún la cooperativa no genera cantidades grandiosas de utilidad, se considera rentable debido a que sus ingresos son mayores que sus egresos y recientemente están inmersos en el mercado nacional y esperan ser reconocidos internacionalmente por la calidad de sus productos y crecer económicamente, esto debido a que los socios tomaron la decisión de invertir las ganancias que habían obtenido.

PALABRAS CLAVES: Gestión financiera, estados financieros, análisis financiero, Cooperativas.

ABSTRACT

The present research aimed to analyze the financial management of the Choco Unión chocolate production plant during the 2018-2019 period, the applied methodology had a qualitative approach with a descriptive nature where interview techniques and observation, the instrument of The interview was structured by 25 open questions, the same financial ones that allowed to analyze the current situation of the Cooperative, with the second instrument documents of accounting-financial interest are documented to corroborate the information provided by the interviewee. Among the main findings, it is mentioned that they do not have a person in charge in the accounting area, in fact the Cooperative does not have financial statements, in turn it was determined that for each dollar invoiced it obtains 0.196 of profit, based on the aforementioned they reached the following conclusions: although the cooperative does not yet generate great amounts of profit, it is considered profitable because its income is greater than its expenses and has recently been immersed in the national market and expects to be recognized internationally for the quality of its products and to grow economically This is due to the fact that the partners made the decision to invest the profits they obtained.

KEYWORDS: Financial management, financial statements, financial analysis, Cooperatives.

INTRODUCCIÓN

El Ecuador a lo largo de la historia económica ha sido considerado como un país que exporta productos primarios, los cuales se obtienen de la explotación de los recursos naturales, entre ellos se puede destacar el crudo de petróleo donde el país obtiene su mayor fuente de ingreso como lo destaca anualmente el presupuesto general del estado y con ello ha incrementado el desarrollo económico del país.

Según la Asociación Nacional de Exportadores e Industriales de Cacao del Ecuador (2019), el cacao es uno de los principales productos tradicionales de exportación ecuatoriana. Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2015), el sector cacaotero contribuye con el 5% de la población económicamente activa nacional (PEA) y el 15% de la PEA rural, constituyendo una base fundamental de la economía familiar.

La investigación tomó énfasis en el análisis de la gestión financiera debido que es una herramienta efectiva al momento de evaluar el ejercicio económico y financiero de las Pymes por tanto permitirá comparar los resultados con otras empresas que manejan la misma actividad o con características similares, de modo que facilitará estar al tanto de las condiciones en la que opera la empresa con respecto a sus niveles de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad la cual admite a la gerencia la toma de decisiones (Nava, 2009).

La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos ajustables a la administración del dinero en las empresas y la rentabilidad obtenida por los mismos. Esto permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos compendios: la obtención de recursos o ingresos, incluidos los aportados por terceros y la eficacia/eficiencia exigida por los recursos financieros para la obtención de niveles aceptables y satisfactorios (Sánchez, 2006).

Sin embargo, para Arias (2018), cuando una empresa está mal financieramente querrá descubrir desde cuándo se presentaron los problemas, por qué ocurrieron con el fin de

obtener con un diagnóstico y proponer opciones que sean viables para la toma de decisiones.

Por consiguiente, el primer paso para obtener un diagnóstico es analizar los estados financieros ya que en efecto se reúne todos los hechos históricos de la empresa. Para ello se utiliza un método de análisis, se detectan posibles amenazas, se analizan y se plantean diferentes acciones y la que mejor se adapte a las necesidades y a los objetivos establecidos con el fin de maximizar la utilidad en base a los resultados obtenidos.

También, en la interpretación de los indicadores financieros se pueden presentar dificultades para establecer criterios para su evaluación, debido a que el resultado puede ser ambiguo en relación con la actividad productiva de la empresa (Nava, 2009, p.4).

Choco Unión es una cooperativa dedicada a la elaboración de productos a base de cacao, el producto estrella que comercializan son pasta amarga al 100 % de cacao en diferentes presentaciones, barras al 40% y 70% de cacao, bombones con diferentes rellenos, café, bizcochos, mermeladas, entre otros. Por otro lado, el procesamiento de la pepa del cacao se efectúa con la normativa del codex alimentarius desarrollado por la Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación.

La Cooperativa se encuentra ubicada en Esmeraldas-Quinindé-La unión, está legalmente constituida como una sociedad bajo el amparo de la Ley de Economía Popular y Solidaria con fecha 08 de agosto del 2019, conformada por 3 comunidades: El Azuay, El Paisaje y San Vicente; actualmente está integrada por 27 socios.

La planta de producción Choco Unión es una cooperativa que recién se encuentra inmersa en el mercado por lo que es necesario que ellos puedan tomar valores correctos en el cálculo de los costos, el precio de venta, cálculo de puntos de equilibrio tanto en unidades y monetario, elaboración de presupuestos y análisis.

En efecto a lo antes mencionado, surgen las siguientes interrogantes: ¿Cuál es la situación financiera de la planta de producción de chocolate Choco Unión?, ¿Cuál es la situación actual de la planta de producción Choco Unión?, ¿Cuáles son los procesos financieros aplicados en la planta de producción Choco Unión?

La mayor preocupación de la planta de producción es obtener una máxima productividad y costos mínimos teniendo en cuenta que la producción se lleva a cabo por medio de procesos en los cuales involucra un conjunto de recursos humanos y materiales, la actividad productiva está enfocada en un conjunto de actividades planificadas considerando los métodos adecuados para obtener productos de calidad.

Así mismo, las PYMES no le conceden importancia a la gestión contable, omitiendo así todos los beneficios y secuelas que traen consigo el hecho de no llevar una contabilidad apropiada para el negocio, como también, excluyendo todas las normas referentes a la materia contable y las obligaciones que se tienen frente a los registros mercantiles y organismos del Estado que se encargan de regular el comercio en el país.

Además, el sector manufacturero ha tenido tasas de crecimiento considerables, éste crece a un ritmo inferior al promedio de la economía, y su participación en el PIB ha presentado una tendencia descendente durante los últimos 11 años. Este proceso parecía mostrar señales de reversión hacia el año 2007, momento en el que la participación de la industria volvió a crecer. Pero a partir de 2011, el sector mantiene una senda de menor participación en el agregado. Cabe adicionar que la participación del sector industrial en el PIB también es inferior al promedio de los países de América Latina (CEPAL, 2015).

De acuerdo con Córdoba (2012), las sociedades están sometidas en un mercado donde surgen fluctuaciones económicas, por lo cual deben tener eficiencia y eficacia en sus actividades para obtener niveles de rentabilidad satisfactorios y que permita que la empresa pueda tener un manejo aceptable de sus recursos financieros.

En tal sentido, la presente investigación realizó un análisis financiero a la planta productora de chocolate “Choco Unión” la cual permitió conocer su posición financiera y administrativa, para ello, se analizó la gestión financiera de la planta de producción de chocolate Choco Unión durante el periodo 2018-2019.

El desarrollo de investigación se encuentra formado por cinco capítulos que se describen a continuación:

El capítulo I, presenta las bases teóricas científicas, los antecedentes o estudios relacionados y marco legal; en el capítulo II, encontramos el tipo de estudio, definición conceptual y operacionalización de las variables, métodos, técnicas e instrumentos, población, análisis de

datos; el capítulo III, ostenta el análisis e interpretación de los resultados; el capítulo IV, detalla las conclusiones de la investigación; el capítulo V, señala las recomendaciones y finalmente el capítulo VI, hace referencia a la propuesta de mejora.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO

1.1 BASES TEÓRICAS

1.1.1 GENERALIDADES DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS.

Camacho y López (2007) afirman que la gestión financiera es aquella disciplina que se encarga de establecer valores y tomar decisiones. La función primordial de las finanzas es establecer recursos, lo que incluye adquirirlos, invertirlos y administrarlos por aquello la gestión financiera se interesa en la adquisición, financiamiento y administración de activos con alianza a las metas y objetivos trazados, también es la representante de examinar las disposiciones y operaciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios.

La importancia de la gestión financiera es indiscutible al afrontar y resolver la alternativa Liquidez – Rentabilidad, para suministrar los recursos necesarios en el momento conveniente; con la toma de decisiones más eficiente de dicha gestión y para que se aseguren los retornos financieros que permitan el crecimiento de la empresa, además es de gran importancia teniendo relación con el control de las operaciones, financiamiento, efectividad y eficiencia del personal, la confianza de la información financiera y el desempeño de normas y regulaciones (Van Horne, 2003).

Como primer objetivo de la gestión financiera es maximizar la rentabilidad de la inversión en la empresa, generar un mayor valor agregado lo que implicará mejorar la satisfacción de los compradores por lo tanto creará una mayor intervención en el mercado y al mismo tiempo formando un nivel óptimo de rentabilidad.

Las funciones principales de la función financiera es apoyar el desarrollo rentable de la empresa enmarcada en las tácticas establecidas, evaluar las inversiones en las extensiones de rentabilidad y riesgo, financiar las actividades y el crecimiento sugestionando los recursos necesarios, gestionar el riesgo para proteger los resultados de la empresa, asegurar la liquidez y solvencia para cubrir con los compromisos financieras, gestionar

los procesos administrativos de las operaciones, suministrar información financiera de forma íntegra y oportuna para el control, planeación y la toma de decisiones (Veiga, 2015).

Gómez (2006), establece que la función financiera está profundamente conexas con la economía y la contabilidad, su complicación depende del volumen de la empresa. En las pequeñas empresas la función financiera la lleva a cabo regularmente el departamento de contabilidad y a medida que esta progresa, corrientemente, surge el departamento o vicepresidencia financiera, como un bloque independiente vinculada solamente al director de la empresa.

La función financiera es de suma importancia para que la empresa opere con eficacia y eficiencia, es la actividad por la cual el personal financiero prevé, organiza, proyecta, compone y controla su accionar.

1.1.2 CONSIDERACIONES SOBRE RENTABILIDAD, RIESGO Y LIQUIDEZ.

La rentabilidad es una medida relativa de las utilidades, es la comparación de las utilidades netas obtenidas de la empresa con las ventas (rentabilidad), con la inversión realizada (rentabilidad económica), y con los fondos aportados por sus propietarios (rentabilidad financiera).

Por otra parte, la utilidad neta es el aumento del patrimonio como consecuencia de un trabajo lucrativo de una empresa, deseado por quienes invierten en el capital para acrecentar el valor de la inversión. Es el efecto sobre el patrimonio por medio del aumento de un activo y no indispensablemente tiene que ser efectivo por lo cual inducirá una disminución en el pasivo. La rentabilidad financiera no es nada más que la capacidad que tienen las empresas para lograr utilidades a partir de la inversión que ejecutan los socios incluidos las utilidades no distribuidas, de las cuales se han privado.

La rentabilidad puede ser concebida a partir de los siguientes apartados: económica, financiera y total.

La rentabilidad económica corresponde a la utilidad operativa de la empresa, se mide por la correspondencia entre la UAI, y el activo o la inversión operativa. La rentabilidad total se mide en cláusulas entre el beneficio neto y el capital total.

Otra disyuntiva es disminuir el capital contable como medio de financiamiento conservando constante las ventas, por ello se tiene que incorporar deuda en la estructura financiera, esta operación aumenta la inseguridad financiera de la empresa.

Figuroa y Parra (2004) en su artículo establecen que, las empresas cambian de modo constante, operativa o estructuralmente, sea para expresar a las necesidades del mercado o para ajustarse a los cambios. Cualquier individuo interesado en examinar una organización tiene a su alcance instrumentos de análisis que van desde determinar su liquidez, rentabilidad y solvencia o sus niveles de operación y los cambios que se forman en su distribución financiera; pero un examen muy importante y dificultoso, por los sesgos que sus efectos pueden formar, es la determinación del riesgo inherente a la empresa.

Este examen, más allá de revelar si la organización tiene dinero y si es beneficiosa o no, nos muestra qué clase de terrenos estamos pisando y, por ende, nos sirve para establecer rendimientos. A diferencia de otros análisis (liquidez, solvencia, etc.), aquí se incluyen variables subjetivas que pueden crear diferencias en los resultados, estribando de la eficacia de estas variables.

Por otra parte, el riesgo es la posibilidad que los resultados reales difieran de los esperados o que algún evento desfavorable ocurra dentro de los riesgos, se los puede clasificar como: riesgo operativo, riesgo financiero y riesgo total. El riesgo operativo es aquel que tienen las empresas de no estar en la capacidad de cubrir sus costos de operación, el riesgo financiero es el que la empresa no está en las condiciones de cubrir los costos financieros mientras que el riesgo total es cuando la empresa no puede cubrir los costos de operación y de financiamiento (Córdoba, 2012).

Estos riesgos surgen del movimiento de la organización y su ambiente. Lo operacional tiene que ver con la posibilidad de que la empresa no pueda enfrentar los costos y los gastos fijos de operación inherentes a su actividad, mientras que lo financiero se refiere a la posibilidad de no poder enfrentar sus gastos fijos por financiamiento. El riesgo total se refiere a la posibilidad de que la empresa no pueda afrontar sus costos y gastos fijos, tanto de operación como financieros. Una premisa básica de las finanzas es que a mayor riesgo mayor rendimiento (Figuroa y Parra, 2004).

Figuroa y Parra (2004) indican que las organizaciones en cualquier momento pueden tener un riesgo alto y al mismo tiempo estar generando un alto rendimiento constante, es decir que tal vez su estructura financiera no cambie, pero si cambie en sus operaciones. Un periodo puede dar rendimiento y este puede cambiar, a esto podemos llamarlo riesgo sobre la conducta de la rentabilidad. Si una organización tiene un comportamiento errante en cuanto a los rendimientos no habrá certeza en la valoración del rendimiento próximo. Si no hay seguridad, conseguimos decir que hay riesgo.

Según Rubio (2007) la liquidez implica mantener el efectivo necesario para pagar o cumplir con obligaciones contraídas, para las organizaciones tener liquidez significa tener disponibilidad de cumplir con las obligaciones, pero afirma que las organizaciones para tener liquidez deben ser solventes con anticipación.

Sin embargo, para Gitman (2003), la liquidez de una empresa se mide por la capacidad de cumplir con los compromisos a corto plazo acorde se vencen, se refiere a la solvencia de la perspectiva financiera de la organización, es decir la capacidad con la cual se puede cumplir con las obligaciones.

Para que una organización sea responsable debe estar dispuesta a liquidar los pasivos retraídos al término de los mismos; además, tiene que revelar que está en capacidad de continuar con normalidad que le permita mantener un ambiente financiero apropiado en el futuro.

De esta manera, la solvencia se manifiesta en la posesión de cantidades de bienes que una organización dispone para cumplir sus deudas, pero sí para esa organización no es viable cambiar esos bienes en efectivo para realizar sus cancelaciones, entonces no consta liquidez; por ello, es significativo subrayar que una organización con liquidez es solvente pero no siempre una organización solvente posee liquidez.

1.1.3 CONTABILIDAD EN LAS EMPRESAS.

La contabilidad es una técnica que produce sistemática y estructuralmente información cuantitativa expresada en términos monetarios sobre los eventos económicos producidos

en las organizaciones, es por ello tiene que ser resumida en una información que pueda ser leída e interpretable fácilmente por los lectores.

Todos los entes económicos para la toma de decisiones necesitan de una investigación financiera, en ese sentido la contabilidad financiera sigue el propósito de brindar información cuantitativa más conocida como estados financieros (Román, 2008).

El campo de la contabilidad se origina de las siguientes ramas: contabilidad financiera, administrativa y de costos.

La contabilidad financiera es el sistema de información que expresa en términos cuantitativas y monetarias las transacciones realizadas por una entidad económica, así como aquellos acontecimientos que le afecten, por otro lado, la contabilidad administrativa es el conjunto de métodos, normas y procedimientos de información a la asistencia de las necesidades internas de la dirección para la planeación y el control de las funciones administrativas.

Por otra parte, la contabilidad de costos permite conocer el costo de producción de sus productos, no obstante, en la determinación de costos unitarios por medio del uso apropiado de sus compendios de fabricación. Otro aspecto es la contabilidad fiscal un sistema de información de cumplimiento con las obligaciones tributarias que se tiene con el Estado de un país. Y la contabilidad gubernamental que es llevada por las empresas públicas de los países en las cuales se resumen las actividades conteniendo los ingresos y los gastos en un periodo, por lo que las personas a cargo o responsables del Estado deben rendir cuenta de la administración del dinero público (Sánchez, 2012).

Los consumidores de la información financiera de una organización, compañía, colectividad, empresa, cooperativas, entre otros se realizan dos preguntas: ¿cuánto tengo? y ¿cuánto he ganado o perdido?; para responder a estas dos grandes e importantes interrogantes la técnica contable ha desarrollado los informes que ha denominado como balance general o estado de situación financiera que tiene su origen que balancea el valor de los activos de la organización con la adición de los derechos que tienen los acreedores y la participación de la propiedad de los accionistas y dueños, por otra parte este estado contesta a la primera pregunta (¿cuánto tengo?).

Además, el estado de pérdidas o ganancias también conocido como estado de resultados que tiene su principio en la última línea del estado que muestra la utilidad o pérdida formada en un periodo y sobre todo comprende el estado final que incluye los resultados obtenidos por ingresos, gastos, costos e impuestos. Éste estado responde a la pregunta (¿cuánto he ganado o perdido?). Por otra parte, el estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo y que muestra la generación de recursos que tuvo una entidad durante un periodo y la aplicación o uso que se hizo de ellos teniendo como efecto final el cambio que se produjo en el efectivo. Otro aspecto es el estado de variaciones en el capital contable, que muestra los cambios que hubo en la inversión de los propietarios durante un periodo (Fernández, 2014).

La contabilidad administrativa aparece en el momento en que los empresarios o patronos observan que la situación financiera de la organización no logra ni debe darse como contestación ante los cambios en el entorno. En el siglo XIX, las sociedades se gestionaban mediante un juicio reactivo: los cambios en la producción, en los niveles de precios y otras variables de la compañía se decidían como respuesta a los cambios en el medio ambiente del negocio. La contabilidad administrativa surge cuando los empresarios deciden actuar internamente en sus organizaciones para dirigir las tanto financiera como operativamente (Duarte, 2001).

Por consiguiente, la contabilidad administrativa ha sido desde sus comienzos un instrumento sumamente útil a la dirección de las organizaciones. Durante el proceso evolutivo de la contabilidad administrativa, ésta no ha podido adecuarse a la evolución del entorno de negocios; no obstante, las nuevas tendencias de costeo, donde se evidencia el uso de los costos como herramienta estratégica, la han vuelto a situar en un papel de total relevancia como una valiosa ayuda de las funciones de gestión y control (Evia Puerto y Manuel, 2006).

Según Sinisterra (2001), la contabilidad de costos es aquella rama de la contabilidad que genera información para uso interno y externo de las organizaciones. La contabilidad de costos tiene por objeto no sólo reclasificar las cargas o costos de la contabilidad financiera según su destino, sino constituir una base de datos de información económica, interna a la

empresa, a la que todo responsable de la empresa puede acceder para obtener la información necesaria con el fin de establecer una adecuada toma de sus decisiones.

Los costos están relacionados estrechamente con todos los tipos de organizaciones, dentro de estos se clasifican como costos de manufactura, costos operativos y costos del periodo.

Por otro lado Morillo (2001) afirma que, todo sistema de costos debe permitir planificar, medir y controlar los costos a cualquier nivel de la empresa, sólo así se pueden tomar decisiones coherentes que permitan manipular las variables (costos, ventas, activos, y otras) para incrementar la rentabilidad financiera, puesto que gran parte del comportamiento de dichas variables dependen del mejoramiento continuo, que accede a su vez el uso racional de recursos (reducción de costos y activos) y el perfeccionamiento de las actividades que añaden valor y diferenciación al producto (incremento de la unidades vendidas y precios).

El propósito principal de la contabilidad es conservar un registro de todas las transacciones que afectan al activo, a los saldos acreedores, al capital, a los ingresos y a los costos. Con estos informes se puede preparar los estados financieros que muestren la situación financiera y los resultados de operación del negocio.

1.1.4 ANÁLISIS FINANCIERO DE LAS EMPRESAS.

El análisis financiero es de suma importancia debido a que es el proceso por el cual se evalúa la posición financiera actual y de años anteriores y que es utilizado por los propietarios de las empresas para decidir la manera en que se obtendrán los recursos necesarios para operar dentro de la misma, y si buscarán financiación por terceros.

De igual modo, es utilizado por los bancos o futuros acreedores para conocer el nivel de riesgo que tienen las empresas y si es que estas están en las condiciones para cubrir sus necesidades a corto plazo.

Se considera que dentro de los análisis financieros se los clasifica como análisis interno y análisis externo, siendo así el interno es realizado por las personas que tienen acceso contable de los registros dentro de las empresas y su objetivo es la planeación y el control efectivo que generalmente lo realizan los administradores. En cambio, el análisis externo

es realizado por personas que no tienen acceso a los registros detallados de las empresas y se lo utiliza para establecer créditos y evaluar la inversión (Arias, 2018).

Por otra parte, para realizar el análisis de los estados financieros existen dos métodos: vertical y horizontal. El método vertical analiza las cifras de un solo ejercicio fiscal o un periodo contable y se incluyen razones simples, estándar y Dupont. Mientras que en el método horizontal se analiza la información financiera de varios ejercicios fiscales o periodos contables, aquí se evalúa el desempeño en relación con el tiempo para ver los aumentos o disminuciones que obtuvieron (Arias, 2015).

Sin embargo, para Coello, (2015) el análisis horizontal debe centrarse en los cambios significativos de cada una de las cuentas. Los cambios se pueden registrar en valores absolutos y valores relativos, los primeros se hallan por la diferencia de un año base y el inmediatamente anterior, y los segundos por la relación porcentual y que muestra los siguientes resultados: Analiza el crecimiento o disminución de cada cuenta o grupo de cuentas de un estado financiero de un periodo a otro.

El análisis horizontal muestra los resultados de una gestión y que pueden ser comparados con las metas y objetivos planteados por la empresa para evaluar la eficacia y eficiencia de los recursos porque las decisiones se ven reflejadas en los cambios de las cuentas.

Mientras que el análisis vertical consiste en determinar la participación o que tanto representa de cada una de las cuentas del estado financiero, con referencia sobre el total de los activos o total de pasivos y patrimonio para el balance general, o sobre el total de ventas para el estado de resultados, permitiendo el análisis financiero de poder seleccionar la estructura óptima, sobre la cual existe la mayor rentabilidad y que se utilice como medio de inspección para conseguir la máxima rentabilidad.

1.2 ANTECEDENTES

De acuerdo a los estudios presentados se pudo evidenciar que la gestión financiera de las empresas es de suma importancia debido a que radica en el sentido del control de todas las operaciones, en la toma de decisiones, en la consecución de nuevas fuentes de

financiación, en mantener la efectividad y eficiencia operacional, en la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

En la investigación de Molina (2010) tuvo como objetivo analizar la gestión financiera de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en la zona urbana de la ciudad de Latacunga con el propósito de estructurar un modelo financiero de administración y se concluyó que en la zona urbana se encuentra pequeñas y medianas empresas dedicadas al servicio, el comercio y la industria, y tienen una estructura financiera particular que la diferencia de las empresas grandes del sector. La técnica que se utilizó en esta investigación es la encuesta, se aplicó a miembros de las PYMES mediante un cuestionario.

Así mismo, en la investigación de Calapiña (2011) se determinó que el Instituto de Capacitación de Idiomas e Informáticas posee un adecuado orden de los procesos contables, pero tiene un sinnúmero de problemas, los cuales conlleva a la misma a una posible quiebra, así mismo la liquidez de la empresa se debe al mal manejo del efectivo dentro del proceso contable. La investigación se realizó mediante encuestas a 384 personas y entrevistas realizadas al contador y al auxiliar contable para estudiar el nivel de influencia del control del proceso contable con la liquidez de la empresa para la determinación de mecanismos de control de liquidez.

Por su parte, Logacho y Mero (2012) en su estudio presentaron como objetivo elaborar una propuesta de un modelo de Gestión Financiera para mejorar la eficiencia y eficacia en la elaboración del presupuesto anual de la Dirección Provincial de Esmeraldas - Ministerio de turismo, aplicando la metodología de observación directa, entrevistas y experimentación obteniendo como resultado que las principales limitaciones encontradas en el análisis de diagnóstico del área financiera de la Dirección Provincial de Esmeraldas es el escaso personal y la debilidad en la coordinación interna con el resto de áreas de la Dirección Provincial de Esmeraldas.

Del mismo modo la falta de coordinación dentro de la Institución y los usuarios o actores turísticos, forma una cadena de procesos que conllevan a un mal funcionamiento de la misma, con resultados negativos, porque si no se presentan proyectos para la ejecución, no se asignarán presupuestos; y si no se cuenta con ellos, no se podrán ejecutar proyectos,

por lo tanto, no hay devengado, al no existir un devengado justificado no hay visibilidad institucional.

De igual manera en la investigación de Vicuña, (2014) titulada como: Modelo de Gestión Administrativo y Financiero aplicado a los comercios minoristas de electrodomésticos del centro histórico de la ciudad de Cuenca, se aplicó un total de 39 encuestas aplicadas a propietarios o administradores de los comerciales minoristas donde se determinó que el 65% de los comercios minoristas pueden mejorar con la aplicación de un modelo de gestión financiera, por lo cual este modelo genera cambios y este puede generar rechazo por parte de los miembros de la organización por ello se debe tener una buena comunicación para poder cumplir con su objetivo y a su vez generando una mayor rentabilidad.

Simultáneamente en el estudio de Andrade (2014) se utilizó como metodología de estudio la observación y entrevistas que fueron dirigidas a los trabajadores y propietarios de la compañía; y funcionario de la Superintendencia de Compañías y Servicio. Se concluyó que la empresa no cuenta con un control adecuado en la parte financiera, y esto se evidencia en el desconocimiento del estado actual de la compañía, causado por no manejar un registro contable y tributario de todos sus movimientos.

Por lo que, mediante la aplicación de un modelo de gestión financiera, lo cual le permitirá contar con una estructura organizacional acorde a los servicios que oferta, un manual de funciones y control interno para un mejor control del talento humano, asignaciones de responsabilidades y tareas.

Tanto como en la investigación de Carrillo (2015) se determinó que la Empresa “Azulejos Pelileo” tiene un manejo inadecuado de la gestión financiera por parte de la alta gerencia que maneja sobre la liquidez que posee la misma, esto tiene relación directa en la toma de decisiones que es parte de las responsabilidades de la gerente y a su vez al diagnosticar la gestión que se aplica para el manejo de los recursos financieros se pudo definir que los informes y estados financieros son realizados por el personal administrativo y contable de la empresa, sin embargo se suscitan inconvenientes, debido a la inadecuada organización en la presentación de dicha información financiera, puesto que no existen períodos determinados de realización y entrega, sino que se las realiza esporádicamente.

La investigación se realizó mediante entrevista al gerente, auxiliar contable, contadora, cajera y vendedor-despachador para poder determinar la incidencia de la gestión financiera en la empresa para la toma de decisiones.

Por otro lado, Sánchez (2017) en su investigación realizada a la gestión financiera y la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Mujeres Líderes Ltda., de la Universidad Regional Autónoma de los Andes “UNIANDES” se utilizó como metodología de investigación cuestionarios, encuestas y entrevistas. Se concluyó que: “Un modelo de gestión financiera empezara a disminuir la morosidad, lo cual es necesario para fortalecer el movimiento económico y financiero de la cooperativa de ahorro y crédito Mujeres Líderes Ltda., ya que su accionar va encaminado a sectores especiales del sector rural de donde proviene la mayoría de los socios que demandan los servicios otorgados por la entidad”.

Del mismo modo en el trabajo de Salazar (2017), tuvo como finalidad mejorar la gestión financiera para incrementar la liquidez en la ONG Socios en Salud Sucursal Perú a través de un plan de mejora para optimizar la gestión financiera en la ONG. Según el diagnóstico final, la organización no cuenta con una eficiente gestión financiera es por ello que se espera proponer un manual procedimientos que aplique a la 143 estructura organizacional de la ONG y que permita crear nuevos proyectos de financiamiento que sean aprobados por el APCI y se logre obtener financiadores; además de que se refleje organización involucrada con el objetivo y una eficiente gestión financiera que le permita confiar y poder trabajar con la misma.

Se utilizó como metodología de investigación la recolección de datos cualitativos y cuantitativos.

Mientras que en el estudio de Sinalin (2017) en su investigación diseñó un modelo de gestión financiera que mejorará la rentabilidad en la empresa, debido a que la población es pequeña, se aplicó los instrumentos de investigación como encuestas que en este caso fue a 8 personas de las cuales todas laboraban en la empresa. Y se concluyó que mediante la aplicación de un análisis financiero horizontal y vertical, adicional a la aplicación de indicadores financieros las empresas podrán de manera efectiva medir su rentabilidad y lograr que la gerencia tome las mejores decisiones.

Finalmente, en el estudio de investigación de Sarzosa y Toasa (2018) realizaron una propuesta de un modelo de gestión financiera para incrementar la rentabilidad de la PYMES “Don Pancho”, como metodología de trabajo se utilizó la entrevista que se realizó al gerente. Se concluyó que mediante la elaboración y aplicación del modelo de gestión financiera permitió dirigir, controlar, coordinar y manejar los recursos de manera eficiente dando como resultado mejoras en los procesos ejecutados para cumplir con sus metas y objetivos.

1.3 MARCO LEGAL

La presente investigación se sustentó en documentos legales como: Constitución de la República del Ecuador, Ley Orgánica de Salud, Código de Comercio, Ley de Régimen Tributario Interno.

Constitución de la República del Ecuador

En el artículo 284 establece los objetivos de la política económica, entre los que se incluye incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémicas. Por otra parte, en su artículo 63, literal 17 el Estado reconoce y garantiza a las personas que mantienen una actividad económica de manera individual o colectiva con principios de solidaridad, responsabilidad social y ambiental.

Ley Orgánica de Salud

En su artículo 137 hace referencia que, están sujetos a registro sanitario los alimentos procesados y fabricados en el territorio nacional para su importación, exportación, comercialización, dispensación y expendio.

Código de Comercio

En el artículo 10 establece que se consideran comerciantes o empresarios a las personas naturales que se dedican a actividades agropecuarias, manufactureras, agroindustriales; y que, por el volumen de su actividad, tienen la obligación de llevar contabilidad de acuerdo con la ley y las disposiciones reglamentarias pertinentes.

Ley de Régimen Tributario Interno

En el artículo 20 establece que, la contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo.

Ley de Economía Popular y Solidaria

En su artículo 8 establece que, quedan sometidas a la presente ley, las formas de organización de la economía popular y solidaria y las públicas y privadas, que tengan entre sus finalidades, fomentar, promover, proteger, regular, acompañar y supervisar las actividades económicas desarrolladas por dichas organizaciones.

CAPÍTULO II

2 MATERIALES Y MÉTODOS

2.1 TIPO DE ESTUDIO

En la presente investigación se tomó como base lo presentado por Hernández, Fernández y Baptista (2014) en su libro Metodología de Investigación, de modo que se logró instituir que el diseño de la investigación es de tipo no experimental puesto que se analizó la situación financiera de la Cooperativa de Chocolate Choco Unión en su ambiente natural sin manipular deliberadamente las variables, siendo así no se necesitan realizar pruebas científicas, se partió desde la información histórica que ellos poseen en sus archivos y así se obtuvo el resultado final.

En cuanto al tipo de enfoque de la investigación de acuerdo a las definiciones presentadas por Morales (2012) se empleó un estudio de tipo transaccional descriptivo, con un enfoque cualitativo, ésta permitió establecer las incógnitas formuladas en la entrevista y la observación para obtener los resultados en cuanto al diagnóstico de la gestión

financiera.

Por otro lado, no se aplicó muestra, debido a que en el enfoque cualitativo las muestras responden más a la idea de muestra no probabilística, puesto que, ya se tenía una población definida. Razón por la cual se seleccionó a la persona idónea para realizar la entrevista, quien tiene mayor conocimiento sobre las actividades y procesos que se manejan en la Cooperativa, lo que con ello se tiene información veraz y confiable.

2.2 MATRIZ CATEGORIAL

Tabla 1. *Matriz operacionalización de variables*

Categorías	Unidad de análisis
Gestión financiera	Control financiero
	Planificación financiera
Procesos financieros	Documentos contables
	Procesos contables

Fuente: Elaborado por autora.

2.3 MÉTODO

De acuerdo a la definición presentada por Rodríguez (2005) se aplicó el método inductivo ya que se utilizó un proceso de observación y análisis a partir del estudio de casos particulares, para así obtener conclusiones y resultados sobre la situación financiera, con este método empleado se logró analizar desde los procesos administrativos hasta los procesos financieros y con ello se emite un juicio de valor razonable desde lo particular a lo general.

2.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

2.4.1 ENTREVISTA

Es la “técnica orientada a establecer contacto directo con las personas que se consideren fuente de información. (...) la entrevista, si bien puede soportarse en un cuestionario muy flexible, tiene como intención obtener información más espontánea y abierta”. (Bernal, 2010, pág. 194).

La entrevista se realizó a una persona, esta técnica permitió conocer los procesos y actividades, administrativas, contables y financieras que realizan en la Cooperativa, así como sus fortalezas y debilidades.

2.4.2 OBSERVACIÓN

Sampieri y Collado (2014) afirman que, no es mera contemplación (“sentarse a ver el mundo y tomar notas”); implica adentrarnos profundamente en situaciones sociales y mantener un papel activo, así como una reflexión permanente. Estar atento a los detalles, sucesos, eventos e interacciones.

Esta técnica permitió identificar la información financiera existente para su respectivo análisis y manejo de la información por parte de los trabajadores encargados.

2.1 ANÁLISIS DE DATOS

Para el análisis de datos de la investigación que se desarrolló se utilizó el programa Microsoft Word.

CAPÍTULO III

3 RESULTADOS

3.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA ACTUAL

Los datos obtenidos proceden de la entrevista realizada a la Señora Alexandra Valencia, actualmente obtiene el cargo de secretaria del departamento de vigilancia y producción, quien está más ligada a la cooperativa.

La cooperativa no cuenta con un sistema contable que les permita llevar un mejor control de sus ingresos y egresos es decir, de manera sistemática, lo que sería necesario para reducir la cantidad de errores que pueda haber al momento de hacerlos manualmente, otro de los errores que posee la cooperativa es el manejo de la información, estos son manipulados no solo por la persona responsable si no en su mayoría casi por todos los socios, es importante que los informes y documentos valiosos sean manejados por los miembros de la directiva y en el mejor de los casos por una sola persona, lo que ayudaría a tener un control adecuado sobre ellos y así evitar pérdidas de los mismo, lo cual retrasaría muchos procesos.

Por su parte, también manifestó que, no existe una persona en la cooperativa que maneje la contabilidad, el registro de los ingresos y egresos se realizan de manera empírica y no manejan un formato general para el registro de ingresos y egresos o actividades diarias de los socios que trabajan en planta , desde su creación señala que no han tenido pérdidas y que considera se mantienen estables, ya que tienen un punto de equilibrio, entre costos, gastos e ingresos, así mismo, declara que la cooperativa es autosustentable debido a que tienen la capacidad económica para cubrir sus costos de operación por medios propios, prescindiendo de los medios externos.

Existe una estructura organizacional pero no se fijan tareas específicas en cada departamento, los socios realizan cualquier actividad que se tenga que ejecutar, además manejan planes de trabajo.

Así mismo con los datos brindados y al elaborar el respectivo estado de resultados se pudo evidenciar que durante el periodo 2018 no tuvieron actividad económica, y que para el

año 2019 sus ingresos fueron de 403,62 sus costos operaciones concurren de 324,11 obteniendo una utilidad bruta de 79,51.

Tabla 2. Estado de Resultado Integral

COOPERATIVA DE CHOCOLATE " CHOCO UNIÓN"				
ESTADO DE RESULTADO				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 EXPRESADO EN DÓLARES				
			2019	%
Ingresos			403,62	100
Costos de ventas			324,11	80,30
Ganancia Bruta			79,51	19,70
Costos de distribución			0	0
Gastos de administración			0	0
Otros gastos			0	0
Costos financieros			0	0
UAI			79,51	19,70

Fuente: Declaraciones de IVA periodo 2019.

Se procedió al respectivo análisis utilizando la fórmula de Margen de Beneficio Neto:

Ecuación N° 1 Margen Beneficio Neto

$$\frac{UAI}{VENTAS}$$

$$79,51 / 403,72 = 0,196$$

Fuente: Revisión documental de internet.

Este indicador señala que la Cooperativa “Choco Unión” por cada dólar facturado obtiene 0,196 de beneficio, lo que denota un peligroso comportamiento de la relación de costo y precio. El valor de este indicador sentará en relación directa al control de los gastos, ya que por mucho que la Cooperativa venda si los gastos aumentan, el resultado se verá reducido por la influencia de gastos incididos en dicho periodo. Una vez empleada la fórmula de beneficio/costo se llega al siguiente diagnóstico: presenta un bajo nivel de rentabilidad (representando el 80% de sus ingresos), la Cooperativa no está apta para trabajar con recursos de terceros (préstamos bancarios), así mismo constatando valores de las declaraciones que se presentaron durante los primeros 6 meses del año 2020 muestra una posición financiera con tendencia positiva y mantiene un alto nivel de costos de ventas.

La cooperativa no mantiene créditos en ninguna entidad bancaria, trabajan con el capital de los 27 socios, tampoco se reparten las utilidades a los socios, sino que se vuelve a trabajar con la misma ganancia y el capital con el que cuentan, a su vez indica que no tienen costos de distribución, ya que la mayoría de los productos que se comercializan son realizadas en la planta de producción.

Los socios mensualmente aportan 10 dólares a la cooperativa para el pago de 8 días de trabajo de 4 socios, de allí también que cada socio cumple con un día de trabajo al mes que no es remunerado.

A su vez, cumplen con las obligaciones tributarias correspondientes en el tiempo establecido, una vez al mes se informa en la asamblea de socios sobre los ingresos y egresos que han tenido, de ahí parten para poder tomar decisiones y que éstas sean las óptimas para cumplir con el objetivo de la cooperativa.

Adicional, se pudo afirmar que existe una gran oportunidad para los socios, ya que a ellos se les compra la materia prima para la elaboración de los productos que se comercializan, sólo en casos especiales que éstos no se abastezcan se lo consigue a dos proveedores adicionales que tienen.

CAPÍTULO IV

4 CONCLUSIÓN

Una vez realizado el análisis de la situación financiera actual de la Cooperativa de chocolate “Choco Unión” se llegó a la siguiente conclusión:

La Cooperativa está debidamente registrada en el Instituto de Economía Popular y Solidaria mediante resolución No. SEPS-ROEPS-2019-909211, sin embargo, no llevan la contabilidad correspondiente, no cuentan con información financiera, a penas poseen un informe de costos la misma que la obtuvieron con la ayuda de estudiantes que cursaban la materia de gestión de costos de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas, teniendo en consideración que éstos no han sido actualizados y que se siguen trabajando en base de aquello.

No tienen una persona que maneje el área contable, lo que hace que haya la inexistencia de estados financieros, a pesar de que los socios tienen un aproximado de lo que sería su utilidad, hacen énfasis en que sería necesario para la cooperativa contar con los mismos, puesto que es una información de suma importancia, y en caso de necesitar recursos de terceros poder presentar dichos informes.

Aunque aún la cooperativa no genera cantidades grandiosas de utilidad, se considera rentable debido a que sus ingresos son mayores que sus egresos y recientemente están inmersos en el mercado nacional y esperan ser reconocidos internacionalmente por la calidad de sus productos y crecer económicamente, esto debido a que los socios tomaron la decisión de invertir las ganancias que habían obtenido, en efecto la meta de la cooperativa es expandir su negocio.

CAPÍTULO V

5 RECOMENDACIONES

- Diseñar un formato estándar para registrar las operaciones diarias en la cooperativa, debido a que cada encargado de la planta maneja su propio formato.
- Para un mejor manejo de la información financiera es necesario contratar a una persona que tenga conocimientos contables para que la cooperativa mantenga organizada dicha información y sea asignada a un solo responsable.
- Llevar a cabo la propuesta de procedimientos financieros apropiados que facilite la confección de estados financieros.

REFERENCIAS

ANECACAO. (2019). SECTOR EXPORTADOR DE CACAO. Obtenido de <http://www.anecacao.com/uploads/estadistica/cacao-ecuador-2019-4.pdf>

Carillo, G. A. (2015). LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA "Azulejos Pelileo" (tesis de pregrado). Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>

CEPAL. (2015). Estudio Económico de América Latina y el Caribe. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/38713/S1500733_es.pdf

Código de Comercio.Registro oficial suplemento 497. (29 de Mayo de 2019). Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/a2/2019/JUNIO/C%C3%B3digo_de_Comercio.pdf

Falicoff, S. y. (1997). Estrategias de Reducción de Costos. V Congreso Internacional de Costos: Costos, productividad y. México.

Fuentes, C. J. (2017). ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS 2017: Proceso de elaboración y reexpresión. Editorial ISEF..

Ley Orgánica de Salud.Registro Oficial N° 423, Ecuador. (22 de Diciembre de 2006).

Logacho, R. G. y Mero, D. C. (2012). PROPUESTA DE UN MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA LA DIRECCIÓN PROVINCIAL DEL MINISTERIO DE TURISMO ESMERALDAS (tesis de pregrado). Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/1633/1/T-UCE-0005-227.pdf>

Meigs, M. y. (1999). Contabilidad. La Base para la toma de decisiones Gerenciales. McGraw – Hill. Décima edición. México.

Morillo, M. (2001). Rentabilidad Financiera y Reducción de Costos. Actualidad Contable Faces, vol. 4, núm. 4, 35-48.

Nava Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. Revista Venezolana de Gerencia, 606-628.

Padilla, M. C. (2012). Gestión Financiera. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Sinalin, D. I. (2017). La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito "jatun runa ltda" de la parroquia de santa rosa. (tesis de pregrado). Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/7936/1/PIUACYA0082018.pdf>.

Van Horne, J. y. (2003). Fundamentos de Administración Financiera (11ª ed). México: Prentice Hall.

Vicuña, M. A. (2014). Modelo de Gestión Administrativo y Financiero aplicado a los comercios minoristas de electrodomésticos del centro histórico de la ciudad de Cuenca (tesis de posgrado). Universidad del Azuay. Obtenido de <http://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/3719/1/10387.pdf>

ANEXOS

Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

Sede Esmeraldas
Escuela de Contabilidad y Auditoría



La organización si conoce y cumple con las obligaciones tributarias a tiempo.

7. ¿La organización dispone de un reglamento interno?

Si dispone de un reglamento interno.

ASPECTOS ECONÓMICOS-FINANCIEROS

8. ¿Cuáles son las principales funciones que cumple usted dentro de la empresa?

Las principales funciones que cumple dentro de la organización es como secretaria del departamento de vigilancia y producción en la cooperativa.

9. ¿Existe eficiencia y eficacia en su producción?

Manifiesta que, si hay eficacia y eficiencia en la producción, ya que se logran alcanzar los objetivos de acuerdo al presupuesto proyectado.

10. ¿Cuáles son los informes que emite para la entidad a sus socios?

Se informa sobre las pérdidas (en caso de haberlas) y ganancias, trabajos de planta, entre otras.

11. ¿Maneja formatos estandarizados para procesar la información financiera?

Si maneja formatos estandarizados para presentar la información de ingresos y gastos.

12. ¿Cada qué tiempo elabora los informes financieros?

Una vez al mes.

13. ¿Se realiza un análisis sobre los informes financieros?

Sí, se informa en la asamblea de los socios sobre los ingresos y egresos que ha tenido la cooperativa.

14. ¿Cuál es el proceso diario que la entidad realiza para manejar las compras y ventas?

El vicepresidente hace las compras cada 15 días, las ventas se las realiza diariamente en la planta y se entrega el producto a los socios.

15. ¿En los años que tiene como recorrido la cooperativa, ha observado un mayor crecimiento económico?

Se ha mantenido, no se han producido ni altas ni bajas.

16. ¿La organización es autosustentable?

La organización si es autosustentable, ya que se paga con lo de las ventas.

17. ¿Su opinión es tomada en cuenta en la toma de decisiones administrativas y financieras?

Si es tomada en cuenta mi opinión y la de los socios.

18. ¿Cómo se encuentra la situación financiera de la cooperativa?

La situación financiera de la empresa es beneficiosa.

19. ¿Analizan y evalúan el impacto financiero de las decisiones administrativas, tanto antes como después de la implementación?

Si se evalúa el impacto de las decisiones que se tomaron en las asambleas mensuales con los directivos y socios.

20. ¿La persona que lleva la contabilidad de la cooperativa tiene conocimientos previos en empresas de producción?

No hay una persona en la cooperativa que maneje la contabilidad.

21. ¿Existe una buena administración financiera por parte del contador/a?

No hay una contadora en la planta de producción.

22. ¿Manejan políticas de producción?

Si se manejan políticas en cuanto a la elaboración de los productos.

23. ¿En cuánto ascienden las compras y ventas realizadas mensualmente?

Es variable, pero alrededor de 600,00 dólares en ventas y en compras 400,00 dólares, es un estándar no siempre se vende y se compra esas cifras.

24. ¿Cuáles son los productos que comercializan?

Pasta amarga el 100% de cacao en diferentes presentaciones, barras al 40 % Y 70 % de cacao, bombones con diferentes rellenos, café, bizcochos y mermeladas.

25. ¿Cuáles son los insumos y materiales que más adquieren?

Manteca de cacao, leche, azúcar, materiales para empaques del producto y materiales de aseo.

Observación y descripción: se realizará la observación y la descripción de los procesos financieros, hojas contables, ya que la meta es analizarlos, de tal manera que se pueda explicar cada detalle de los resultados obtenidos.

Fecha de Generación de Documento: 01/septiembre/2020

FICHA INFORMATIVA DE DIRECTIVOS Y REPRESENTANTE LEGAL DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN

SECTOR:	COOPERATIVA-PRODUCCION
RUC:	0891782659001
RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE PRODUCCION AGROPECUARIA CHOCO UNION COOPROUNION
ESTADO A LA FECHA DE CONSULTA:	ACTIVA

DIRECTIVOS Y REPRESENTANTE LEGAL A LA FECHA DE CONSULTA

REPRESENTANTE LEGAL (GERENTE):	PONCE MARTINEZ SIXTO EUCLIDES
PRESIDENTE:	ANGAMARCA ULLAGUARI BYRON NEPTALI
SECRETARIO:	CARDENAS MIRANDA NEIDA CARLINA
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA:	DUMAGUALA SALAZAR JUAN CARLOS

El presente documento es una FICHA INFORMATIVA que **no constituye certificación de ningún tipo**.

La información contenida en la ficha informativa es la que ha sido remitida por la entidad, quien asume cualquier tipo de responsabilidad por su error o falsedad. Se recuerda que, la actualización de la información y su veracidad es obligación y responsabilidad expresa de la organización controlada.

Se debe considerar que, la información se actualiza de manera permanente, debiendo ser contrastada con la publicada en la página web institucional: www.seps.gob.ec

En caso de requerir información específica, para cualquier trámite, deberá solicitar el respectivo certificado digital, a través de los canales de ingreso documental habilitados para tal efecto.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA DE PROCEDIMIENTOS FINANCIEROS APROPIADOS QUE FACILITE LA CONFECCIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE
ESMERALDAS



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROPUESTA

PROCEDIMIENTOS FINANCIEROS APROPIADOS QUE FACILITE LA
CONFECCIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO EN LICENCIATURA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA (CPA)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

FINANZAS

AUTORA:

RITA DEL ROCIO ACEVEDO ALCIVAR

ASESOR:

MGT. IGNACIO SANDOVAL

ESMERALDAS, OCTUBRE DE 2020

**6 PROCEDIMIENTOS FINANCIEROS APROPIADOS QUE
FACILITE LA CONFECCIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

6.1 INTRODUCCIÓN

El diagnóstico realizado a la Cooperativa de Chocolate “Choco Unión” permite proponer la elaboración de procedimientos financieros apropiados que facilite la confección de los estados financieros, teniendo fundamento de que ésta no cuenta con estados financieros, lo que hace que la cooperativa no cuente con información relevante para poder tomar decisiones apropiadas y controlar si están logrando resultados deseados.

El desafío que tienen los estados financieros en las empresas es que la contabilidad ayude a ajustar la información financiera importante para la toma de decisiones, pero esto no queda ahí, ya que no serviría de nada si se tienen estados financieros y los directivos o socios no entiendan el significado de las cifras que se plasman en el mismo, es por ello que todo procedimiento debe tener una serie de métodos y técnicas que permitan el análisis de los mismos.

6.2 OBJETIVOS DE LA PROPUESTA

- **Objetivo General**

Implementar procedimientos y formatos para la elaboración de Estados Financieros, mediante la aplicación de métodos y técnicas que facilite la toma de decisiones de los socios.

- **Objetivo Específico**

Presentar formatos y procedimientos de estados financieros para que la cooperativa pueda llevar sus actividades contables – financieras de forma organizada.

6.3 JUSTIFICACIÓN

El análisis económico financiero es un elemento indispensable del proceso de toma de decisiones y exige el procesamiento e interpretación de una diversidad de datos. Utiliza ciertas técnicas, al investigar y enjuiciar, a través de la información contable, cuáles han sido las causas y los efectos de la gestión de la entidad para llegar a su actual situación y así predecir, dentro de ciertos límites, cuál será su desarrollo en el futuro para tomar decisiones consecuentes.

Los estados financieros son de gran importancia, ya que es fuente de información de tipo interna y externa, y es donde se representa de forma clara y comprensible la información financiera de la entidad, los cambios y modificaciones en el capital contable de un determinado periodo de tiempo para evaluar su rendimiento.

Es por ello que a través de su implementación la cooperativa podrá tener la información financiera necesaria para presentar a la asamblea de socios, y en caso de que la cooperativa requiera de recursos de terceros presentarlos oportunamente.

6.4 PROPUESTA

6.4.1 FODA

Tabla 3. Fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas

<u>Fortalezas</u>	<u>Oportunidades</u>
❖ Precios accesibles y variedades de productos.	❖ Implementación de procedimientos para la confección de estados financieros.
❖ Ofrece productos de calidad.	❖ Busca posicionarse en el mercado internacional
❖ Atención al cliente.	❖ Necesidad del producto.
❖ Los socios son quienes proveen la materia prima.	❖ Competencia débil
❖ Proactividad de los trabajadores.	❖ Nuevas demandas de productos
<u>Debilidades</u>	<u>Amenazas</u>
❖ Falta de capacitación a trabajadores.	❖ Aumento de precios de materia prima.
❖ Apertura al comercio Internacional.	❖ Crisis económica.
❖ No tienen un sistema contable básico.	❖ Competencia por parte de otros productores.
❖ No tienen un manual de funciones.	❖ Impacto por nuevas leyes.

Fuente: Elaborado por autora.

6.4.2 MATRIZ DAFO.

Tabla 4. Matriz debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades

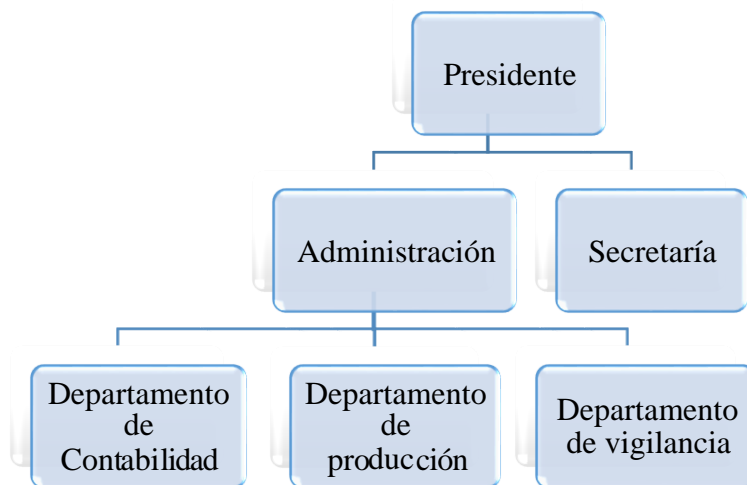
Matriz DAFO cruzado	Oportunidades	Amenazas
---------------------	---------------	----------

Fortalezas	<p>-Lograr el posicionamiento en el mercado internacional por la calidad de los productos.</p> <p>-Al brindar productos diferentes hacemos que la competencia sea débil.</p>	<p>-Al ser una cooperativa en crecimiento se puede optar por obtener un sistema contable y que los trabajadores puedan estar capacitados</p>
Debilidades	<p>-Considerar posibles nuevos proveedores para que los</p>	<p>-Expansión del producto.</p>

Fuente: Elaborado por autora.

6.4.3 ORGANIGRAMA PROPUESTO A LA COOPERATIVA

Ilustración 1. Organigrama propuesto a la Cooperativa



Fuente: Elaborado por autora.

6.4.4 MANUAL DE FUNCIONES

Tabla 5. *Funciones del presidente de la Cooperativa*

Presidencia
Cargo: presidente
Misión del cargo: Desarrollar los lineamientos a los trabajadores de la cooperativa a través de una comunicación efectiva que permita manejar cualquier situación que se presente en la misma.
Función básica
Responsable de dirigir, organizar y planificar los objetivos de la cooperativa, para el crecimiento y desarrollo a corto, mediano y largo plazo.
Función específica
<ul style="list-style-type: none">✓ Negociar con los clientes y posibles nuevos proveedores en caso de emergencias.✓ Ejecutar proyecciones de las demandas durante ciertos periodos de tiempo.✓ Administrar las actividades de la cooperativa de manera que se mejore la situación financiera.✓ Aprobar los Estados Financieros.

Fuente: Elaborado por autora.

Tabla 6. *Funciones del contador de la Cooperativa*

Contabilidad
Cargo: contador
Misión del cargo: procesar y ofrecer información contable y financiera, oportuna, útil y confiable para la toma de decisiones y el control gerencial.
Función básica
Manejar y ejecutar el proceso contable y financiero en la Cooperativa.
Función específica

<ul style="list-style-type: none"> ✓ Realización de los libros contables. ✓ Mantener la información contable con todos los soportes a través de un sistema contable. ✓ Determinar los precios de los productos en base a fórmulas contables. ✓ Elaborar y presentar los estados financieros. ✓ Preparar las obligaciones tributarias a tiempo para presentar al SRI.

Fuente: Elaborado por autora.

Tabla 7. *Funciones del administrador de la Cooperativa*

Administración
Cargo: administrador
Misión del cargo: formular y planear los objetivos y determinar de qué manera podrán ser alcanzados. Además de diseñar y coordinar las actividades que se desarrolle en la cooperativa.
Función básica
Verificar que el personal cumpla con las funciones encomendadas en cada cargo.
Función específica
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Aprobar las órdenes de compras que se realizan a los socios y otros proveedores. ✓ Encargado de negociar con los proveedores sobre las fluctuaciones de los precios. ✓ Coordinar con el presidente de la cooperativa sobre las capacitaciones tanto en el ámbito de relaciones humanas y las que son dirigida hacia las actividades específicas de cada cargo.

Fuente: Elaborado por autora.

Tabla 8. *Funciones del secretario de la Cooperativa*

Secretaría
Cargo: secretario/secretaria

Misión del cargo: Colaborar y dar soporte a sus superiores de cualquier información que éste requiera para cumplir con sus tareas.
Función básica
Agendar y manejar información de la Cooperativa, así como brindar información a los clientes.
Función específica
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Responder llamadas y agendar citas en caso de que el cliente o proveedor lo requiera. ✓ Gestionar todo tipo de documentos recibidos y los que son emitidos por la cooperativa.

Fuente: Elaborado por autora.

Tabla 9. *Funciones del vigilante de la Cooperativa*

Vigilancia
Cargo: vigilante
Misión del cargo: Brindar confianza a la directiva de la cooperativa, ya que los bienes con los que cuentan estarán protegidos.
Función básica
Ejercer vigilancia y protección de bienes de la cooperativa.
Función específica
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Supervisar las instalaciones. ✓ Notificar y registrar la llegada de trabajadores, proveedores y clientes. ✓ Informar o dar parte sobre las actividades y novedades acontecidas en el cumplimiento de su trabajo.

Fuente: Elaborado por autora.

Tabla 10. *Funciones del vigilante de la Cooperativa*

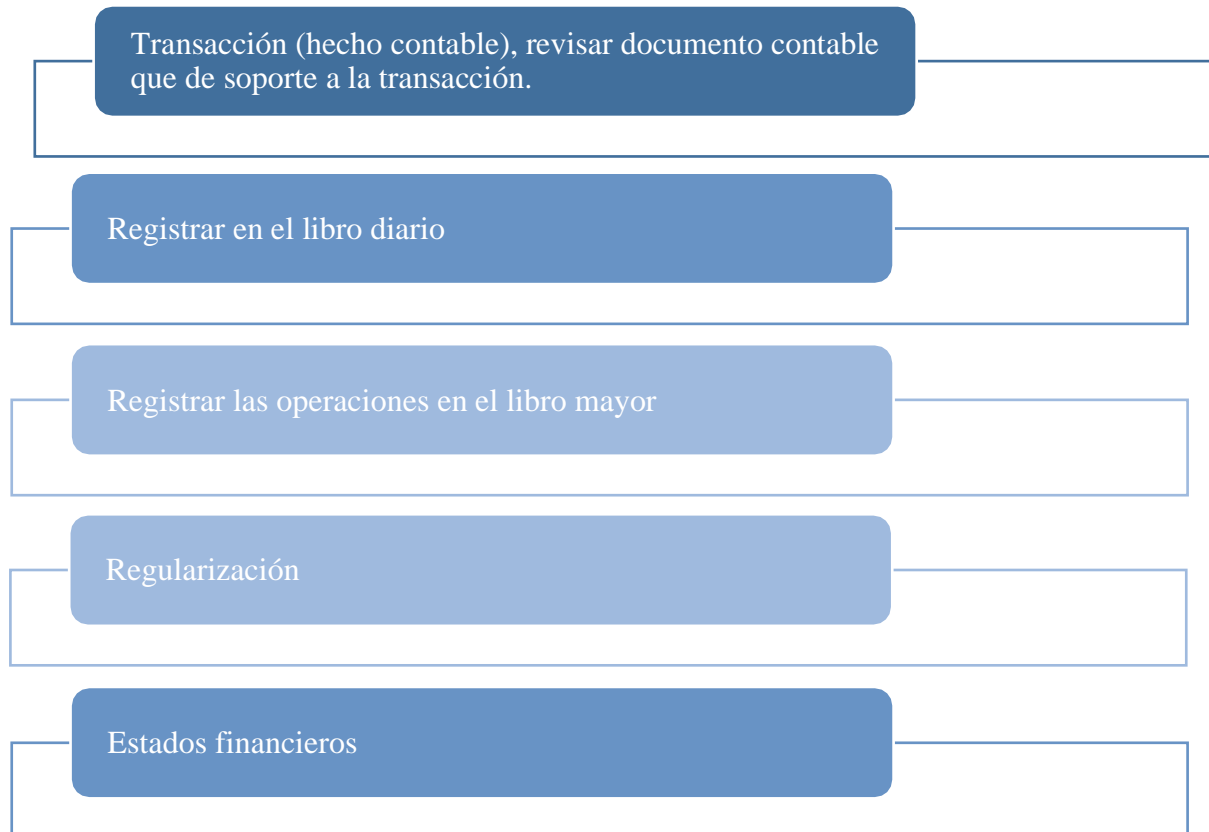
Producción

Cargo: operador de planta	
Misión del cargo: La creación de los productos, transformar la materia prima en productos terminados.	
Función básica	
El control y la cuantificación de los procesos productivos sobre eficiencia, calidad, productividad y costos.	
Función específica	
✓	Desarrollo de producto y especificaciones necesarias para su elaboración.
✓	Prepara las hojas de ruta y determina tiempos de proceso y materiales necesarios.
✓	Llevar un control sobre el abastecimiento de materiales.

Fuente: Elaborado por autora.

6.4.5 CICLO CONTABLE

Ilustración 2. Ciclo Contable



Fuente: Elaborado por autora.

6.4.6 HECHOS CONTABLES

Es, en definitiva, cualquier operación que origina un registro contable durante el ejercicio. Se clasifican en:

6.4.6.1 HECHOS CONTABLES PERMUTATIVOS

Se denominan hechos permutativos, al conjunto de transacciones comerciales suscitadas en una Pymes en un determinado periodo de tiempo, que, como consecuencia de haberse llevado a cabo estas, el patrimonio no aumenta ni disminuye.

6.4.6.2 HECHOS CONTABLES MODIFICATIVOS

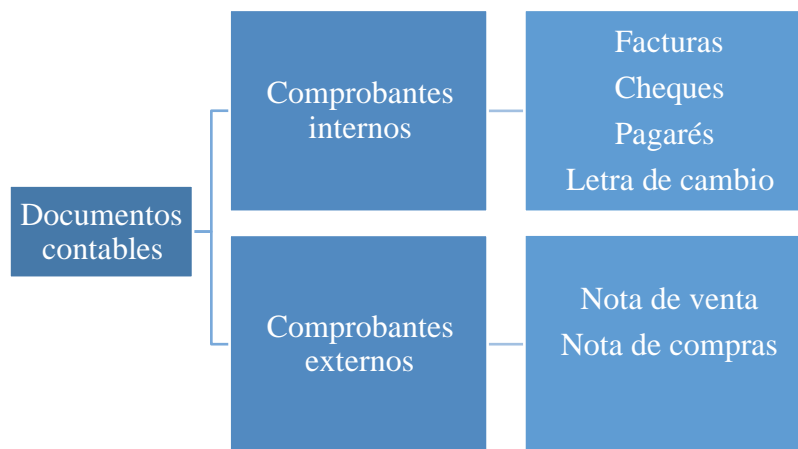
Se denominan hechos modificativos, al conjunto de transacciones comerciales suscitadas en una Pymes en un determinado periodo de tiempo, que, como consecuencia de haberse llevado a cabo estas, el patrimonio aumenta o disminuye.

6.4.6.3 HECHOS CONTABLES MIXTOS

Son hechos mixtos al conjunto de transacciones comerciales suscitadas en una Pymes en un determinado periodo de tiempo, donde se efectúan cambios de activos por activos, pasivos por pasivos, activos por pasivos con incidencia sobre el patrimonio.

6.5 DOCUMENTOS CONTABLES

Ilustración 3. *Documentos contables*



Fuente: Elaborado por autora.

6.6 LIBRO DIARIO

El libro diario es el registro contable primordial, en el cual se anotan todas las operaciones hechas por la entidad.

Debe: se registran todas las operaciones que involucran un ingreso o un aumento. Haber: se registran las operaciones que generen una salida o una disminución.

Ejemplo: La Cooperativa Choco Unión el 23 de febrero del 2020 compra con efectivo 100,00 de materia prima.

Tabla 11. *Ejemplo de registro libro diario*

Cooperativa "Choco Unión"			
Libro Diario			
Fecha	Detalle	Debe	Haber
23/02/2020	Inventario de materia prima	100	

	Caja		100

Fuente: Elaborado por autora.

6.7 LIBRO MAYOR

Los libros mayores muestran la misma información que el libro diario, pero de manera más sintetizada. En un mayor se puede ver los movimientos que se han realizado en una cuenta contable específica, teniendo así un control de lo que ha entrado y salido en esa cuenta.

Tabla 12. Ejemplo de registro libro mayor

Cooperativa "Choco Unión"				
Cuenta: Efectivo				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
23/02/20 20	Compra de materia prima		100	
23/05/20 20	Ingresos por ventas	100		
				0

Fuente: Elaborado por autora.

6.8 ESTADO GENERAL O ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL.

Es un informe financiero contable que permite reflejar la situación económica y financiera de una empresa en un periodo determinado, se organiza a través de tres concepciones patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto.

De acuerdo a las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pequeñas y medianas empresas un activo es calificado como un recurso que es controlado por la entidad como resultado de hechos pasados y del cual espera obtener en el futuro beneficios económicos, en relación con los pasivos estos son determinados como obligaciones presentes de la entidad generadas a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de las cuales espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Asimismo, el patrimonio se entiende como la cooperación residual en los activos netos, una vez disminuidos todos sus pasivos.

Dentro de los activos, las principales cuentas que constan son:

Caja

Caja/ Origen deudor
Aumenta cuando se recibe dinero en efectivo
Disminuye cuando se cancela dinero en efectivo

Bancos

Origen deudor
Aumenta cuando se deposita dinero en la cuenta de la Cooperativa.
Disminuye cuando la Cooperativa emite cheques.

Inventario

Origen deudor
Aumenta cuando se tiene mercadería en almacén.
Disminuye cuando se venden los productos.

Cuentas por cobrar

Origen deudor
Aumenta cuando se vende la mercadería a crédito.
Disminuye cuando los clientes cancelan las deudas.

Documentos por cobrar

Origen deudor
Aumenta cuando la cooperativa recibe títulos de crédito a su favor.
Disminuye cuando se cobran dichos títulos (letras de cambio, pagaré, entre otros).

Muebles y enseres

Origen deudor
Aumenta se adquieren bienes (escritorios, mesas, sillas, estantes, entre otros).
Disminuye por el costo histórico de los muebles y enseres.

Maquinaria

Origen deudor
Aumenta se adquiere maquinaria usada para la producción.

Disminuye cuando se venden o se dan de baja.

Dentro de los pasivos, las principales cuentas que constan son:

Cuentas por pagar

Origen acreedor

Aumenta se compra mercadería a crédito a los proveedores.

Disminuye cuando se cancela dicha deuda.

Documentos por pagar

Origen acreedor

Aumenta se expiden títulos de crédito a la empresa.

Disminuye cuando se cancela dicha deuda.

Impuestos por pagar

Origen acreedor

Aumenta cuando la cooperativa genera impuestos por su actividad.

Disminuye cuando se cancela a la administración tributaria.

Dentro del patrimonio, las principales cuentas que constan son:

Capital

Origen acreedor
Aumenta cuando la Cooperativa recibe ingresos o cuando se recibe aportaciones de capital.
Disminuye se retira dichos ingresos o aportaciones de capital.

6.9 PROCEDIMIENTO PARA LA ELABORACIÓN DEL BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Ilustración 4. Procedimiento elaboración balance general

Compilar y registrar los activos corrientes

- Recopilar y registrar los montos de los activos circulantes o corrientes, que son todos aquellos susceptibles de convertirse en dinero en efectivo de un período.
- Caja
- Bancos
- Cuentas por cobrar
- Inventarios

Compilar y registrar los activos fijos

- Recopilar y registrar los montos de activos fijos, se consideran los siguientes:
- Maquinaria y equipos.
- Equipo de computación.
- Inmuebles.
- Terrenos.

Sumar los dos activos

- Una vez individualizados y totalizados los activos circulantes y los activos fijos se procederán a sumar dichos montos para obtener el total de activos con el que cuenta la Cooperativa.

Compilar y registrar los pasivos corrientes

- Por pasivos corrientes se entienden las obligaciones y deudas que la Cooperativa tiene que cubrir en un plazo inferior a un año.
- Obligaciones bancarias: créditos y préstamos de cualquier índole inferiores a un año.
- Obligaciones con proveedores: facturas que se adeudan a proveedores
- Impuestos por pagar: todas las obligaciones tributarias que se adeudan.

Compilar y registrar los pasivos fijos

- Por pasivos corrientes se entienden las obligaciones y deudas que la Cooperativa tiene que cubrir en un plazo mayor a un año.
- Créditos bancarios: cuando son a mediano y largo plazo.
- Documentos por pagar: letras y demás obligaciones a pagar en el mediano y largo plazo.

Sumar los dos pasivos

- Una vez individualizados y totalizados los pasivos corrientes y fijos se sumarán para obtener el valor total de pasivos.

Registrar el patrimonio

- El patrimonio corresponde a lo que les pertenece a los socios al momento de realizar el balance y se compone de:
- Capital: la inversión inicial hecho por los distintos accionistas para poner en marcha la empresa o algún plan operacional.
- Utilidades del período anterior: ganancias de la Cooperativa en el período inmediatamente anterior.
- Reserva legal: hace referencia a las utilidades que por ley deben reservarse.

Fuente: Elaborado por autora.

6.10 FORMATO DEL BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Tabla 13. *Formato balance general*

Activo			
Activo corriente		Pasivos y patrimonio neto	
Efectivo	-	Pasivos corrientes	
Cuentas por cobrar	-	Cuentas por pagar	-
Inventario	-	Préstamos a corto plazo	-
Gastos prepagados	-	Impuesto sobre la renta por pagar	-
Inversiones a corto plazo	-	Sueldos y salarios acumulados	-
Total activo circulante	-	Ingresos no devengados	-
Activos fijos (largo plazo)		Deuda a corto plazo	-
Inversiones a largo plazo	-	Total pasivo corriente	-
Propiedad / equipo	-	Pasivos a largo plazo	
Depreciación	-	Deuda a largo plazo	-
Activos intangibles	-	Impuesto sobre la renta diferido	-
Total activo fijo	-	Otros	-
Otros activos		Total pasivo a largo plazo	-
Impuesto sobre la renta diferido	-	Patrimonio	
Otros	-	Inversión del propietario	-
Total otros activos	-	Beneficios de balance	-
Total activos	-	Total del patrimonio	-
		Total pasivo y patrimonio neto	-

Fuente: Elaborado por autora.

6.11 ESTADO DE RESULTADO O ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS.

En estado es de vital importancia para las empresas, puesto que, se detalla de manera detallada los ingresos, gastos, así como el beneficio o pérdida obtenido de una empresa durante un período determinado de tiempo.

Las empresas pueden contar con una mejor visión financiera, pudiendo prevenir y actuar de antemano pérdidas en la misma, pues puede realizar perspectivas en base a los resultados obtenidos a través del estado de resultados.

Sus principales cuentas son:

Ventas/ Origen acreedor
Aumenta cuando se realiza una venta.
Disminuye al terminar el periodo contable.

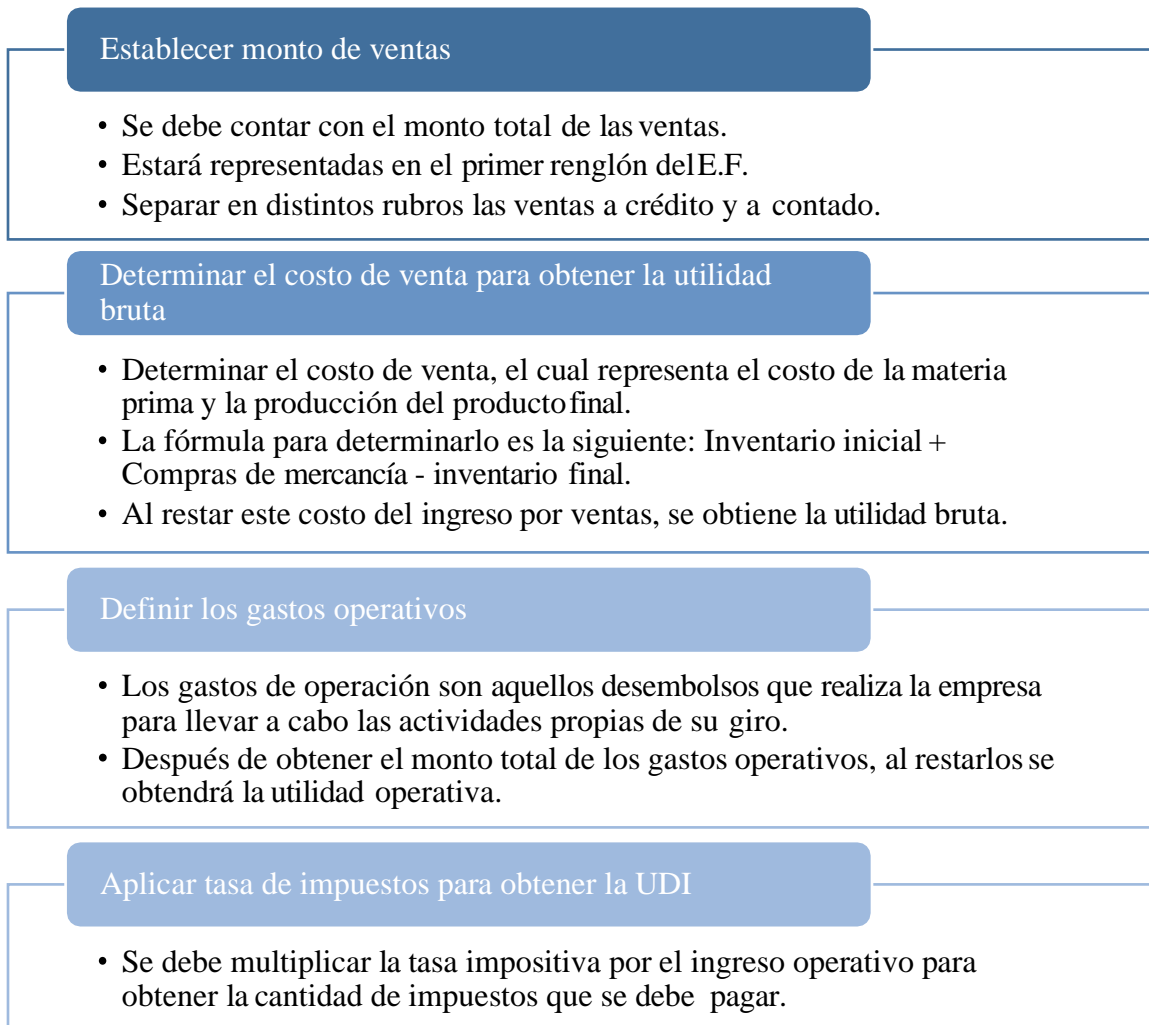
Devoluciones de mercadería/ Origen acreedor
Aumenta al finalizar del periodo contable.
Disminuye cuando se registran las devoluciones que han hecho los clientes.

Costos/ Origen deudor
Aumenta al finalizar del periodo contable.
Disminuye cuando se compra mercadería para la elaboración de los productos.

Gastos/ Origen deudor
Aumenta al finalizar del periodo contable.
Disminuye cuando la cooperativa realiza un gasto.

6.11.1 PROCEDIMIENTO PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS.

Ilustración 5. *Procedimiento elaboración del estado de resultados*



Calcular la utilidad neta

- Al restar el monto de impuestos correspondientes al nivel de ingreso, el monto resultante es la utilidad neta.
- La diferencia entre los ingresos y los gastos totales de la compañía se conoce como utilidad neta.
- Está situada en la última línea del estado de pérdidas y ganancias.

Fuente: Elaborado por autora.

6.11.2 FORMATO DEL ESTADO DE RESULTADOS

Tabla 14. *Formato estado de resultados*

Estado de Resultados	
Al xx de xx del 20xx	
Ventas totales	-
(-) Devoluciones	-
(=) Ventas netas	-
(-) Costos de ventas	-
(=) Utilidad o pérdida bruta	-
(-) Gastos de ventas	-
(-) Gastos de administración	-
(+/-) Otros ingresos y gastos	-
(+/-) Resultado integral de financiamiento	-
(+/-) Partidas no ordinarias	-
(=) Utilidad o pérdida antes de impuestos	-

Fuente: Elaborado por autora.

6.12 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.

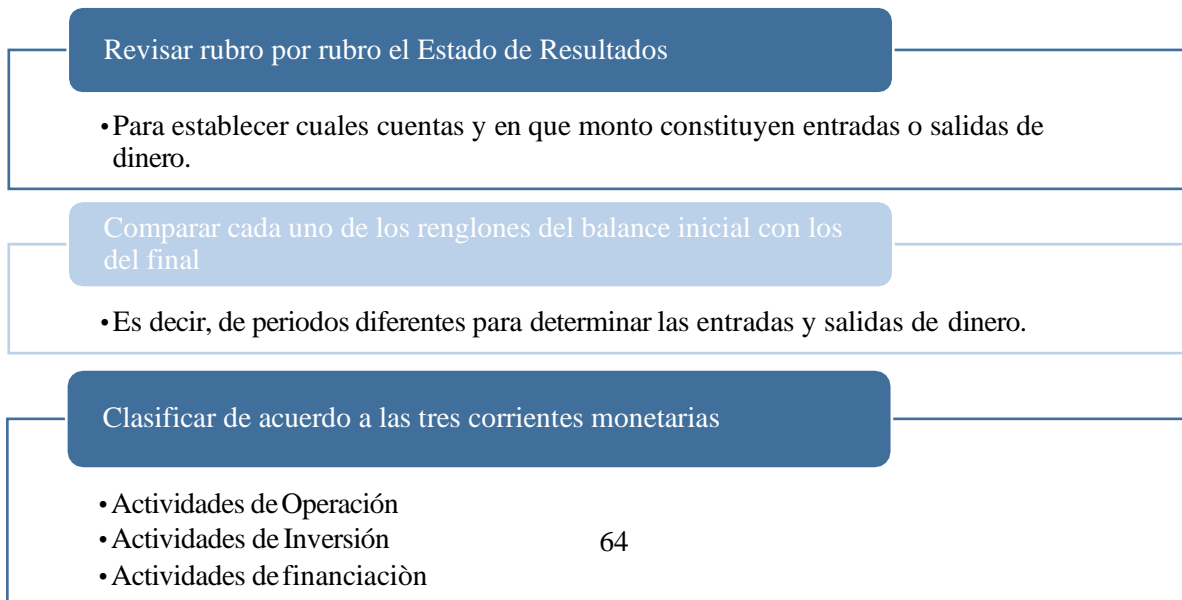
El flujo de efectivo radica en la tendencia de dinero que se produce dentro de una empresa. Además, determina a la forma en la que se genera y se utiliza a lo largo de su actividad. El ciclo del dinero dentro de una empresa viene categórico por el efectivo que sale para poder producir los bienes y servicios para los clientes, y el efectivo que recibe de su venta y genera la riqueza.

Los flujos de efectivo se clasifican de acuerdo a 3 corrientes monetarias:

- ✓ Flujos de efectivo de actividades de explotación: se refiere a los ingresos y egresos procedentes de la actividad principal que desarrolla la empresa.
- ✓ Flujos de efectivo de las actividades de inversión: contiene los egresos fruto de la compra de activos no corrientes como inversiones inmobiliarias, mientras que los ingresos abarcan la amortización o vencimiento.
- ✓ Flujos de efectivo por actividades de financiación: contiene los cobros por la venta de títulos de la cooperativa o por recibir recursos de terceros. Mientras que los pagos abarcan la devolución o amortización de dicho financiamiento y el pago de los dividendos a los accionistas.

6.12.1 PROCEDIMIENTOS PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Ilustración 6. *Procedimiento elaboración del estado de resultados*



Fuente: Elaborado por autora.

6.12.2 FORMATO DEL ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Tabla 15. *Formato estado de resultados*

Estado de flujo de efectivo	
Actividades de operación	
Otras cuentas por cobrar	-
Inventarios	-
Provisiones y retenciones	-
Beneficio a empleados	-
Préstamos bancarios a corto plazo	-
Cuentas y documentos por cobrar	-
Gastos pagados por anticipados	-
Cuentas y documentos por pagar	-
Efectivo neto de las actividades de operación	-
Actividades de inversión	
Equipo de oficina	-
Equipo de computación	-
Vehículo	-
Terreno	-
Edificio	-
Efectivo neto de las actividades de inversión	-
Actividades de financiamiento	
Deudores	-
Acreedores	-
Capital social	-
Efectivo neto de las actividades de financiamiento	
Variaciones del flujo	-
Efectivo del periodo anterior	-
(=) Flujo del efectivo al final del periodo.	-

Fuente: Elaborado por autora.

ANEXOS

1. Catálogo Único de Cuentas <https://www.seps.gob.ec/interna-npe?13703>.

