

CONSTRUCCION DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO FINANCIERO EN “TALABARTERIA AMADOR” DE LA CIUDAD DE ESTELI, DURANTE EL PERIODO 2018.

CONSTRUCTION OF AN INTERNAL FINANCIAL CONTROL SYSTEM IN “TALABARTERIA AMADOR” OF THE CITY OF ESTELI, DURING THE PERIOD 2018

Msc: Julio Rafael Berrios Noguera¹
Yajaira Nohemí Amador Toruño²

RESUMEN

Con el objeto de observar las tendencias de la investigación sobre Construcción de un Sistema de Control Interno Financiero en “Talabartería Amador” de la Ciudad de Estelí, durante el periodo 2018. Empleando como técnica de recolección de datos: Entrevistas al gerente propietario, guía de revisión documental y guía de observación directa en sus instalaciones. Se pudo constatar, de acuerdo a la entrevista y al llegar a término de la investigación que la empresa no lleva de manera correcta la administración de su talabartería, se analizó a través del método FODA. En correspondencia se llega al análisis de que la micro empresa de acuerdo como está trabajando actualmente no es de provecho para su beneficio propio , por tanto no es factible la manera de llevar el control de la talabartería, como resultado se obtuvo que la empresa no cuenta con un control financiero estable, obteniendo resultados no muy satisfactorios al final del ejercicio cuyos resultados fueron obtenidos a través de la matriz de propuesta con líneas estrategias y acciones inmediatas que contribuya al fortalecimiento institucional y favorezca las mejores decisiones empresariales.

Palabras claves: Control interno financiero, Tipos de control.

ABSTRACT

In order to observe the research trends on the Construction of an Internal Financial Control System in “Talabartería Amador” in the City of Estelí, during the 2018 period. Using as data collection technique: Interviews with the owner manager, Documentary review and direct observation guide at their facilities. It was found, according to the interview, and upon completion of the investigation that the company does not correctly manage its saddlery, it was analyzed using the SWOT method. Correspondingly, an analysis is reached that the micro company, according to how it is currently working, is not beneficial for its own benefit, therefore it is not feasible to keep the saddlery control, as a result it was obtained that the company does not have with stable financial control, obtaining not very satisfactory results at the end of the year, the results of which were obtained through the proposal matrix with lines of strategy and immediate actions that contribute to institutional strengthening and favor better business decisions.

Keywords: Financial internal control, Types of control.

¹ Máster en Gestión Sostenibilidad y Calidad de las MIPYMES, docente en UNAN-Managua/FAREM-Estelí, Nicaragua. jberriosn@yahoo.com

² Licenciada en Banca Y Finanzas, UNAN – FAREN, Estelí Nicaragua. Amador.toru@gmail.com

I. INTRODUCCIÓN

El control financiero es la base donde se fundamentan las decisiones gerenciales y por tanto, las funciones financieras. Cuando hablamos de control financiero nos referimos al proceso de evaluación de la coincidencia y coherencia del plan financiero con la estrategia de la organización. Es una herramienta empresarial que permite el control de las operaciones y actividades que se realizan en la empresa.

Estas tareas han de garantizar un correcto funcionamiento interno del departamento, así como una apropiada coordinación con el resto de las áreas funcionales de la empresa. Si la información financiera no es correcta, difícilmente se podrá optar entre alternativas distintas de desarrollo del negocio. Si faltan datos financieros o son inadecuados los que se utilizan, será difícil detectar los problemas a tiempo y en consecuencia no se podrán aplicar las medidas correctoras necesarias.

Talabartería amateur se dedica al arte de trabajar diversos artículos de cuero para caballerías. Se suelen usar otros materiales además del cuero, como la lona, lanas gordas denominadas estambre con las que se elaboran las guarniciones o dibujos sobre las monturas o aparejos e hilos de colores. La persona que se dedica a esto, recibe el nombre de talabartero.

Dicha empresa no cuenta con un control financiero, debido a esto el trabajo que realizan lo llevan de una forma empírica, el dueño por falta de asesoramiento perdió el interés de investigar cómo se manejan los controles financieros. Siendo esta la causa por la que no se lleva un control de inventario, no utilizan los libros necesarios para llevar un control de lo que sale y entra en esta talabartería.

El Control Interno contribuye a la seguridad del sistema contable que se utiliza en la empresa, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a que la empresa realice su objeto. Detecta las irregularidades y errores y propugna por la solución factible evaluando todos los niveles de autoridad, la administración del personal, los métodos y sistemas contables para que así el auditor pueda dar cuenta veraz de las transacciones y manejos empresariales.

La presente investigación tiene como propósito aportar nuevas estrategias financieras que permitan a la empresa tener una mejor Lucratividad y llevar de manera correcta el funcionamiento de la empresa, esta aporta nuevos procedimientos en cada área de la talabartería.

Los resultados que se obtuvieron a través de la entrevistas y guía de observación y revisión, se demuestra que los objetivos específicos se cumplieron satisfactoriamente, aportando de manera específica los beneficios que aporta a la talabartería amateur para el cumplimiento de sus funciones laborales y financiera.

II.METODOLOGÍA

De acuerdo al propósito, naturaleza del problema y objetivos formulados en el presente tema de estudio, esta investigación se trabajó con un enfoque de orden cualitativo por su análisis y alcance de los resultados es de naturaleza Descriptivo; Interpretativo. Su estudio es de tipo aplicada, porque busca como resolver un problema práctico en las áreas (administrativas, servicio y proyecto) a través de un plan de Estrategias; mejora de la calidad; otras.

El paradigma de investigación es cualitativo porque plantea efectuar un control interno financiero en la MYPYME talabartería amador durante el periodo 2018. Según su estudio o ubicación temporal es una investigación de corte (transversal, porque se basa en un estudio observacional de la información recopilada, lo que permite tener una relación entre las variables de estudio. Dada la naturaleza de los objetivos propuestos, el ámbito de estudio de la presente investigación se circunscribe a una población de 13 colaboradores ver tabla

La población es la talabartería Amador, construida por colaboradores, otros que laboran según la estructura orgánica; y ubicado en áreas funcionales que se detalla en el cuadro siguiente:

Áreas funcionales	N° Personal Operativo	N° Personal Áreas
Ventas	1	1
Producción	12	12
Admon	1	1

El método de muestreo empleado en la investigación es no probabilístico acotado a conveniencia logrando la evaluación del 100% de los colaboradores, de la talabartería en estudio.

La recolección de información permitió dar cumplimiento de los objetivos planteados se utilizaron fuentes como: encuestas, entrevistas, guía de verificación documental y la guía de observación, jefe de área, se dispuso a participar en el proceso de investigación con el fin de recibir su opinión acerca del tema. Posterior al trabajo de campo se realizó el análisis de la información, este análisis reflejó los resultados dando respuesta a los objetivos propuestos.

La entrevista como instrumento de recolección de información se aplicó y se utilizó al gerente propietario de cada área de la talabartería, para recopilar los problemas que tienen en el área financiera; en el caso de la entrevista se utilizó formato de hoja de word, con preguntas, abiertas, lográndose obtener la información necesaria para proceder con el tema de investigación y culminar satisfactoriamente.

La entrevista que se aplicó está conformada por una guía de preguntas semi estructuradas dirigida al dueño de la talabartería, con el objetivo de obtener información de interés y procesar la triangulación de datos. El aplicar nuevas estrategias financieras y administrativas ayudan a mejorar el estado en el que se encuentra financieramente la micro empresa y de esta manera disminuir los riesgos que se presenten a futuro.

El establecimiento de un control financiero en una entidad es un proceso de vital importancia dentro de una empresa ya que llevando correctamente un control dentro de una institución y que este bien estructurado influye positivamente dentro de esta, de lo contrario es imposible llevar un buen funcionamiento donde se pueda saber si el negocio está generando pérdidas o ganancias o si se maneja adecuadamente. Con el control interno financiero se evitan los riesgos que pueden traer diferencias en los resultados del periodo.

La observación como un instrumento muy importante en esta investigación ya que con ella se observó a simple vista como los colaboradores llevan sus funciones de manera ordenada cumpliendo con lo que se les encomienda en su producción, cumpliendo en tiempo y forma para cumplirles a los clientes como público en general.

III.RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El gerente propietario mediante la entrevista de preguntas abiertas hace constatar que la talabartería amador desde que inicio a trabajado de esta manera y no ha puesto interés para abordar un control interno financiero por falta de asesoramiento (Amador, 2019), , sin embargo señalo que aun trabajando así ha podido sacar a flote el negocio aunque menciono que con el control marcharía mejor.

A continuación, se muestran los principales resultados de investigación:

Objetivo específico N°1

Creación de un control financiero para un mejor funcionamiento en talabartería Amador.

Descripción de talabartería amador.

Los resultados obtenidos sobre las normas de control financiero de talabartería amador fueron obtenidos a través de entrevistas, guía de observación y la respectiva revisión de documentos.

Con los instrumentos antes mencionados se logró identificar la talabartería no lleva un control financiero que le permita tener un mejor funcionamiento para llevar a cabo sus funciones, con mejor beneficio económico ya que llevando un buen control financiero mejorara su economía y su trabajo.(amador, 2019)

Según la posición que presenta la talabartería es de carácter comercial debido a que está dirigida a las personas de clase baja, media y alta, en ella se ofrecen todo tipo de artículo en el ramo de talabartería para todo el público en general.

Normas de control financiero.

Las normas de control financiero que se desarrollan en talabartería amador están orientadas a la recopilación de la información obtenida a través de entrevistas y observación que sirven como soporte y que colaboran con la precisión de la información financiera.

Entre las principales normas de control financiero encontradas en talabartería amador están las normas de separación de funciones y niveles de autorización.

Según la guía de observación en talabartería amador se constató que no se lleva un sistema de control financiero que permita identificar las operaciones individuales así como sus documentos soportes con los registros y las cuentas de mayor, que permiten confeccionar los estados financieros.

Talabartería Amador actualmente lleva un sistema financiero de forma empírica, ya que esta no posee ningún documento que permita identificar de qué manera realizan su trabajo. Además no efectúan la llevanza de los libros especiales que se usan para resumir operaciones iguales, cuando se tiene un número considerable; como tampoco están presentes el de ingresos y egresos, los libros de compras y el de ventas. (amador, 2019)

Catálogo de cuentas

Es un documento que sirve para registrar las operaciones de una empresa es importante ya que contiene una lista donde se clasifican todos los activos, los pasivos, los ingresos, los egresos y el capital. (Martinez, s.f.),

Por este motivo talabartería amateur no aplica catálogo de cuenta lo que ocasiona un mal uso y manejo de los recursos.

Estados financieros

A través de la guía de observación de documentos se verifica que no existen estados financieros expresados a la fecha de cierre del año 2018 por lo tanto no se puede verificar de acuerdo con lo expresado en la información referencial de la talabartería amateur.

Balance general

El estado de situación financiera que se muestra en esta micro empresa no es de forma correcta y segura ya que al no tener soporte de lo que se hace, como de lo que entra y sale de esta no se puede tener certeza si la talabartería está generando ganancias o pérdidas.

Así que el uso de este sería de vital importancia en talabartería amateur.

Estado de resultados

Según la teoría expuesta se dice que el estado de resultado, también conocido como estado de ganancias y pérdidas, es un estado financiero conformado por un documento que muestra detalladamente los ingresos, los gastos y el beneficio o pérdida que ha generado una empresa durante un período de tiempo determinado, no obstante en el estado financiero presentado por esta empresa no existe el uso de este.

Estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo es uno de los estados financieros básicos que informa sobre las variaciones y los movimientos de efectivo y sus equivalentes en un periodo dado. Muestra el efectivo que ha sido generado y aprovechado en las actividades operativas, de inversión y financiamiento de la empresa. El uso de este es importante para toda empresa y micro empresa al igual este se le recomienda a talabartería amateur.

Normas de control financiero

El área de finanzas de la talabartería está a cargo el dueño, es el que se encarga de todo en cuanto a lo financiero el único que maneja el efectivo como todo lo demás. Cabe mencionar que sin ningún soporte financiero, ya que todo lo que hace como se menciona anteriormente es empírico, al igual que es el encargado de compras y ventas, pagos a empleados etc. Entre los controles se recomiendan los siguientes.

Planeación financiera a corto plazo

Es un proceso de decidir que riesgos tomar y cuáles son innecesarios o no merece la pena asumir. Es ordenar los recursos para que el futuro sea favorable, para lo cual, se deben controlar los acontecimientos que sean manejables y adaptar los que no lo sean.(EcuRed, s.f.)

Presupuesto de caja

El presupuesto de efectivo, conocido también como presupuesto de caja o flujo de caja, es uno de los principales presupuestos que se manejan y elaboran en una empresa. El fin principal de este documento es mostrar el pronóstico o previsiones de las futuras salidas y entradas de efectivo de una empresa. (Becerra, noviembre 26, 2014)

Presupuesto de inversión

Para que un presupuesto considere que una compra es una inversión tenemos que comprobar que se cumplen los dos siguientes criterios: Una inversión no forma parte del producto o servicio que se vende, al contrario. Permanece en la empresa durante más de un año proporcionando utilidad. Debe ser propiedad de la empresa.

Objetivo específico N° 2

Aplicar control financiero para determinar la relación beneficio costo de la información financiera.

Las actividades de producción, mercadeo y venta al igual que todas las actividades operativas y administrativas, generalmente obtienen sus resultados a través del uso eficiente y de la combinación efectiva e inteligente de los distintos recursos dispuestos de manera organizada y sobre los cuales se actúa en forma individual o grupal.

Por ello resulta de importancia aplicar el control financiero, porque permite evaluar de forma permanente, objetiva y sistemática las tendencias que se vayan generando, las desviaciones que se presenten con relación a las metas establecidas, los rendimientos que se vayan produciendo y aportar elementos de juicio útiles y suficientes para tomar decisiones.

El control interno financiero garantiza la eficiencia en la consecución de los recursos financieros y la efectividad en su orientación; son objetivos del control financiero presentar de una manera fácil de comprender y entender la práctica del control financiero en cualquier tipo de organización, además da a conocer el manejo de las diferentes herramientas e instrumentos utilizados en la práctica del control financiero en los tres niveles: estratégicos, tácticos y operativos.

Los controles financieros más adecuados que debe de aplicar talabartería Amador para sus diferentes áreas operativas y que le genere mejores controles en la actividad financiera y operacional son el control financiero inmediato o direccional, el control del efectivo.

Las principales áreas con debilidades encontradas en la talabartería y que deben ser analizadas, para que esta tenga un mejor impacto en sus finanzas y sea aplicado el control correspondiente y muestren lo sustancial de las actividades financieras, son: el efectivo, inversiones, compras, ventas, área de inventario, pago a trabajadores.

Esto implica realizar una verificación de la función financiera que se está llevando a cabo, ya que la actual lo puede llevar a fracasar en un futuro.

En relación al control del efectivo se propone realizar un presupuesto de caja y un presupuesto operativo, que le permita a la empresa proyectarse en los diversos puntos financieros, este presupuesto le permitirá a la talabartería ir marchando de acuerdo a los estándares y metas preestablecidas y/o planificadas, para que de esta forma se valla transitando de acuerdo al lineamiento de la visión y misión de la empresa.

Cuadro comparativo de dos cuatrimestres de talabartería amateur. Este refleja las temporadas que más ventas realizan y la temporada que menos ventas realizan, según este cuadro se puede observar que es de gran importancia los ingresos de efectivo que entra al micro empresa. Es por esto que se recomienda que hagan una reserva de capital para esta temporada que menos se vende por cualquier eventualidad que pueda afectar a la talabartería en sus finanzas. Como mínimo se debe de reservar el 10% de los ingresos del primer cuatrimestre, para contribuir con los gastos menores de la talabartería.

Cuadro No 1: cuadros comparativos (elaboración propia)

CUATRIMESTRE DE VENTAS MAYORES					CUATRIMESTRE DE VENTAS MENORES					
	Marzo	Abril	Mayo	Junio	TOTAL	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	TOTAL
Ventas pronosticadas	240,000.00	300,000.00	300,000.00	350,000.00	1,190,000.00	100,000.00	115,000.00	100,000.00	120,000.00	435,000.00
Ventas al contado (100%)	300,000.00	350,000.00	340,000.00	350,000.00	1,340,000.00	100,000.00	110,000.00	120,000.00	118,000.00	448,000.00
Total entradas efectivo	300,000.00	350,000.00	340,000.00	350,000.00	1,340,000.00	100,000.00	110,000.00	120,000.00	118,000.00	448,000.00

Cuadro No.2 refleja los desembolsos que tiene cada mes la micro empresa. Llevando este control administrara mejor su efectivo. Debido a que de este modo controlara directamente los gastos en mano de obra, arrendamientos y los diversos gastos y costos que se presenten durante el periodo.

(Elaboración propia.)

Programa de desembolsos de efectivo				
	Marzo	Abril	Mayo	Junio
COMPRAS DE MP	C\$ 120,000.00	C\$ 122,400.00	C\$ 123,012.00	C\$ 124,242.12
Pagos				
Sueldos y salarios	C\$ 60,000.00	C\$ 61,200.00	C\$ 61,506.00	C\$ 62,121.06
Arrendamientos	C\$ 7,000.00	C\$ 7,140.00	C\$ 7,175.70	C\$ 7,247.46
Impuestos	C\$ 800.00	C\$ 816.00	C\$ 820.08	C\$ 828.28
Intereses	C\$ 10,600.00	C\$ 10,388.00	C\$ 10,180.24	C\$ 9,976.64
Servicios basicos	C\$ 2,000.00	C\$ 2,040.00	C\$ 2,050.20	C\$ 2,070.70
Total desembolsos	C\$ 200,400.00	C\$ 203,984.00	C\$ 204,744.22	C\$ 206,486.26

programa de desembolso de efectivo-			
Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre
C\$ 25,000.00	C\$ 25,125.00	C\$ 25,250.63	C\$ 25,376.88
C\$ 22,000.00	C\$ 22,110.00	C\$ 22,220.55	C\$ 22,331.65
C\$ 7,000.00	C\$ 7,035.00	C\$ 7,070.18	C\$ 7,105.53
C\$ 800.00	C\$ 804.00	C\$ 808.02	C\$ 812.06
C\$ 9,777.10	C\$ 9,581.56	C\$ 9,389.93	C\$ 9,202.13
C\$ 1,900.00	C\$ 1,909.50	C\$ 1,919.05	C\$ 1,928.64
C\$ 66,477.10	C\$ 66,809.49	C\$ 67,143.53	C\$ 67,479.25

Cuadro No. 3. Cuadro de ingresos del efectivo. Aquí se puede observar las entradas y desembolsos que tiene la micro empresa y la forma de calcular el saldo que posee la talabartería, esto se debe de realizar con el fin de mantener actualizado los saldo de caja para luego ser depositados en las cuentas de banco; se recomiendo apertura una cuenta bancaria. **(Elaboración propia)**

entradas de efectivo				
	marzo	Abril	Mayo	Junio
Total entradas de efectivo	300,000.00	350,000.00	340,000.00	350,000.00
(-) Total desembolsos	C\$ 200,400.00	C\$ 203,984.00	C\$ 204,744.22	C\$ 206,486.26
Flujo neto de efectivo	C\$ 99,600.00	146,016.00	135,255.78	143,513.75
(+) Saldo inicial en caja	120000	122,500.00	130,000.00	125,500.00
Saldo final en caja	C\$ 219,600.00	268,516.00	265,255.78	269,013.75
(+) financiamiento	C\$ 265,200.00	255,100.00	244,300.00	C\$ 234,150.00
Saldo final con financiamiento	C\$ 484,800.00	523,616.00	509,555.78	503,163.75

Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre
C\$ 100,000.00	C\$ 110,000.00	C\$ 120,000.00	C\$ 118,000.00
C\$ 66,477.10	C\$ 66,809.49	C\$ 67,143.53	C\$ 67,479.25
C\$ 33,522.90	C\$ 43,190.51	C\$ 52,856.47	C\$ 50,520.75
C\$ 80,000.00	C\$ 80,500.00	C\$ 80,000.00	C\$ 80,000.00
C\$ 113,522.90	C\$ 123,690.51	C\$ 132,856.47	C\$ 130,520.75
C\$ 226,150.00	C\$ 217,950.00	C\$ 209,640.00	C\$ 201,330.00
C\$ 339,672.90	C\$ 341,640.51	C\$ 342,496.47	C\$ 331,850.75

Cuadro No. 4. Presupuesto operativo. Este representa la utilidad que se obtiene cada mes. Al realizar el control financiero marchará mejor la talabartería, así como cualquier otra empresa, ya que saber en qué se invierte el dinero podrá evitar futuros fracasos. Para la micro empresa es muy desfavorable la temporada de ventas menores ya que la ganancia es muy poca, sin embargo, tiene que cubrir los gastos directos, así como todas las demás obligaciones.

Presupuesto Operativo				
Ventas / Facturación	300,000.00	350,000.00	340,000.00	350,000.00
- Costos variables / bienes utilizados	C\$200,400.00	C\$ 203,984.00	C\$204,744.22	C\$206,486.26
margen de contribucion	C\$ 99,600.00	C\$ 146,016.00	C\$135,255.78	C\$143,513.75
- Costos fijos	C\$ 20,400.00	C\$ 20,384.00	C\$ 20,226.22	C\$ 20,123.08
- Depreciación	C\$ 262.00	C\$ 262.00	C\$ 263.00	C\$ 264.00
- Interés	C\$ 10,600.00	C\$ 10,388.00	C\$ 10,180.24	C\$ 9,976.64
Ganancia neta	C\$ 68,338.00	C\$ 114,982.00	C\$104,586.32	C\$113,150.03

100,000.00	110,000.00	120,000.00	118,000.00
66,477.10	66,809.49	67,143.53	67,479.25
C\$ 33,522.90	C\$ 43,190.51	C\$ 52,856.47	C\$ 50,520.75
C\$ 19,477.10	C\$ 19,330.06	C\$ 19,187.17	C\$ 19,048.36
C\$ 262.00	C\$ 262.00	C\$ 262.00	C\$ 262.00
C\$ 9,777.10	C\$ 9,581.56	C\$ 9,389.93	C\$ 9,202.13
C\$ 4,006.70	C\$ 14,016.90	C\$ 24,017.37	C\$ 22,008.26

Objetivo específico N° 3

Valorar la aplicación de control financiero en los egresos e ingresos.

Al aplicar en la micro empresa Talabartería Amador el control interno financiero se pudo verificar que tendrá mejores beneficios en cuanto a sus finanzas y se obtendrá información de cómo está la empresa y se confirma que esta marchará mejor.

Al llevar un registro de todo lo que entra y sale puede mejorar sus finanzas y crecer, como también realizar inventario ayuda para que pueda evitar robos o fraudes. Se logró verificar que este micro empresa estará mucho mejor llevando un control financiero.

Las actividades de producción, mercadeo y venta al igual que todas las actividades operativas y administrativas, generalmente obtienen sus resultados a través del uso eficiente y de la combinación efectiva e inteligente de los distintos recursos dispuestos de manera organizada y sobre los cuales se actúa en forma individual o grupal.

Por ello resulta de importancia aplicar el control financiero que garantiza la eficiencia en la consecución de los recursos financieros y la efectividad en su orientación; son objetivos del control financiero presentar de una manera fácil de comprender y entender la práctica de este en cualquier tipo de organización, además da a conocer el manejo de las diferentes herramientas e instrumentos utilizados en la práctica del control en los tres niveles: estratégicos, tácticos y operativos.

Los controles financieros más adecuados que Talabartería Amador debe de aplicar para sus diferentes áreas operativas y que le genera mejores controles en la actividad financiera y operacional son el control financiero inmediato o direccional, el control financiero selectivo y el control financiero posterior.

Las principales áreas con debilidades encontradas en la talabartería y que deben ser analizadas, para que muestren lo sustancial de las actividades financieras, son: el efectivo, inversiones, ingresos y egresos, así como los financiamientos.

En relación al efectivo se encontró debilidad en el manejo y control de este, no se tiene una cuenta bancaria por lo que se propone realizar el presupuesto de caja y un presupuesto operativo, que le permita a la talabartería proyectarse en los diversos puntos financieros, este presupuesto le permitirá ir marchando de acuerdo a los estándares y metas preestablecidas o planificadas.

El presupuesto operativo es de vital importancia su elaboración, para controlar de manera eficiente y eficaz las cuentas de costos de los inventarios, así como las erogaciones en las que se incurrirá en una operación o en la operatividad del negocio.

El presupuesto operativo le permite a la Talabartería mantener una base estándar de los costos tanto los variables y los costes fijos, de igual forma permiten mantener márgenes de ganancias satisfactorios en las ventas; generando además ganancias al propietario.

Control financiero selectivo

Se propone que la planeación financiera que se realiza en la talabartería sea basada en cálculos y en información financiera que satisfaga de manera eficiente las necesidades del periodo, de igual manera realizar una revisión que permita determinar el registro de los costos y gastos efectivamente utilizados, con la planeación antes elaborada se controla y supervisa de

forma más eficiente y permite identificar las desviaciones, por consiguiente realizar un análisis sobre el efecto de estas.

En cuanto al control financiero para inventario, se propone realizar una revisión periódica de los inventarios en físico con el inventario digitalizado, para determinar la eficacia y abastecimiento de las necesidades operativas y funcionales de la micro empresa.

Control financiero posterior

Las áreas principales en las que se propone que se aplique el control financiero posterior son las siguientes.

En lo que se refiere a los financiamientos se recomienda realizar una comparación con los resultados obtenidos para analizar la eficiencia y eficacia de la misma. Además, antes de realizar un crédito se debe efectuar los análisis financieros para buscar mejoras y mayores alternativas de alcance empresarial, se recomienda esta planeación debido a que se encontró debilidad en los financiamientos adquiridos ya que se solicitan préstamos sin tener en cuenta los objetivos de la planeación.

En este aspecto es necesario tener en cuenta las inversiones que se van a desarrollar en activos que contribuyen directamente a la operación y a aquellos que son soportes para la operación en este caso activos fijos y productivos.

En el tema de las políticas de precios se propone realizar un estudio que permita analizar los resultados obtenidos durante un período para elaborar los ajustes necesarios en los precios para cumplir con los objetivos de la empresa.

Y con los controles relacionados a los programas de pagos se debe realizar un estudio relacionado al plazo idóneo para la adquisición de créditos, tomando en cuenta no solo la experiencia o cálculos mentales, sino datos numéricos soportados en documentos que colaboren a tomar una mejor decisión.

Control financiero inmediato

Se recomienda aplicar este tipo de control en las áreas que se describen a continuación, debido a que se encontró debilidades.

Área de compras

Se propone la aplicación del formato orden de compra, porque en el área de adquisiciones y compras no se realizan los debidos registros de la información en los formatos correctos, es decir en las compras realizadas a los proveedores solo se tiene como soporte la factura que emite el proveedor, pero no un documento físico con el que la empresa compruebe la solicitud hecha. Esto dificulta el proceso de revisión y comparación de lo adquirido y lo solicitado pudiendo generar diferencia en los saldos de las cuentas.

Las áreas principales que intervienen en el proceso de compra de la talabartería son el de compras de cueros y materiales diversos; para suplir todas las necesidades que se devenguen de estas áreas, debe ser de interés elaborar el listado de artículos a comprar, confeccionar el pedido interno, valorar las cotizaciones con los proveedores y por último realizar el pedido externo u orden de compra quedando de esta forma evidencia de todo lo realizado tanto a nivel interno y externo.

La orden de compra ayuda a controlar las debilidades encontradas en la cuenta de efectivo, gastos, así como el inventario debido a que permite mantener actualizados y en capacidad óptima el almacenamiento.

Para la depreciación de los bienes depreciables, se sugiere la aplicación de una tarjeta de depreciación de activos. Esto le permite controlar el tiempo de vida útil de los activos, el valor residual, y el valor en libros de cada uno de los bienes depreciables.

Control de nóminas

Para controlar las cuentas de nóminas se propone la aplicación de formatos que permiten tener un mejor control del personal que laboran para esta talabartería, estos son: el formato de control de prestaciones sociales y tarjetas de control de productividad.

El formato de prestaciones sociales o tarjetas de control de trabajador permite controlar de forma eficaz y precisa todo lo concerniente a cada trabajador; las cuentas financieras que se deben monitorear son principalmente las de salarios por pagar, prestaciones sociales (Aguinaldo, vacaciones, indemnización), pago de horas extras, ya que en esta microempresa no se lleva un registro en físico y en digital de estas transacciones financieras, el elaborar este control le permite al propietario visualizar los días trabajados de cada uno, horas extras y los días que se dan por cuenta de vacaciones.

tarjetas de control de productividad, es un documento soporte de la producción que realizará el trabajador cada día, esto permite mantener controlado directamente las cantidades físicas que cada uno de los trabajadores de la microempresa realiza y por ende permitirá controlar también los pagos de salarios del personal. Se recomienda llevar este control debido a que en la talabartería no se lleva un registro de unidades producidas en donde quede evidencia de lo realizado y pueda compensarse de este modo el pago de la mano de obra utilizada.

El control financiero inmediato le permite a la micro empresa tener eficiencia en la presentación de la información financieros, es decir que los saldos que se muestren en estos sean precisos para la toma de decisiones. De igual manera ayuda a controlar las compras de los bienes y suministros, además permite presupuestar las ventas de los bienes a ofertar.

Propuesta del Plan de Mejora de Calidad o Estrategia o Acciones

Para realizar la propuesta del plan de Mejora de, estrategias, se realizó una descripción de las generalidades de la talabartería Amador que incluye su historia, constitución y órganos de dirección. En segundo lugar, está en un punto muy bueno, tiene mucho de estar posicionado en el mercado, ha ganado clientes, tiene sus respectivos proveedores.

Tiene competencia cerca de donde se posiciona, tiene como amenaza la pérdida de clientes por la competencia.

Las propuestas de mejora son las que a continuación se describen:

1. Aplicar un control interno financiero en la talabartería.
2. Autorizar funciones con el personal debidamente capacitado.
3. Potenciar el equipo.
4. Llevar los respectivos libros contables.
5. Estrategias de precio a sus clientes.
6. Presupuestar la inversión.

IV.CONCLUSIONES

En base a los resultados obtenidos en la investigación “Construcción de un sistema de control interno financiero en talabartería amador. Durante el periodo 2018.” se concluye que:

La talabartería aplica normas de control financiero empíricamente, por lo que dichas normas que aplica son insuficientes, esto debido a que existe un desconocimiento de algunos controles por parte del propietario del negocio. Las áreas en las que se encontró mayor debilidad son: compras y pagos, segregación de funciones, control del efectivo, control de gastos e ingresos.

Además de crear las normas, se aplican y valoran las incidencias de los controles financieros en la información financiera de la talabartería, ya que esta, carece de formatos previamente diseñados, es decir hay documentos que no están debidamente formulados y estandarizados, y en algunas transacciones no se hace uso de estos, lo que provoca un descontrol y por ende pérdidas, es decir no se está cumpliendo con algunas normas y procedimientos, debido a que no están debidamente establecidos.

Para mejorar las extenuaciones encontradas se propone la creación de un control financiero que permita presentar la información financiera con mayor relevancia, para ello se elaboraron documentos como: presupuesto de caja, presupuesto operativo; tarjeta de control de productividad, registro en libros de inventarios, tarjeta de depreciación, orden de compra, tarjeta de control del trabajador, esto para controlar de forma eficiente todas aquellas actividades financieras que se realicen en esta empresa talabartera.

Con lo anteriormente expresado se determina la incidencia de los controles financieros en el beneficio costo, estos inciden de forma positiva cuando se lleva en todo su conjunto, no así cuando existe ambigüedad de algunos formatos la información financiera puede presentarse con omisiones, es decir al haber falta de control interno financieros los saldos proporcionados no tendrán relevancia suficiente y el beneficio sería menos en comparación a los costos.

Es por ello que resulta importante la aplicación de controles internos financieros para ayudar a evaluar sucesos pasado, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizada con anterioridad. Además, que los controles financieros permiten mantener un margen en el control de los ingresos y egresos, al aplicar el control financiero se mantienen casi en un cien por ciento su control eficaz.

V.REFERENCIAS

- Ibarra, J. B. (s.f.). *http://bestpractices.com.py/*. Recuperado el 8 de Junio de 2015, de <http://bestpractices.com.py/2011/07/proceso-de-credito-pdc/>
- SIBOIF-547. (8 de Agosto de 2008). Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de SIBOIF-547: http://superintendencia.gob.ni/documentos/marco_legal/generales/CD-SIBOIF-547-1-AGO20-2008.pdf
- Características del proceso administrativo de la cartera.* (3 de Julio de 2013). Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de Características del proceso administrativo de la cartera: <http://procesoadministrativodelacartera.blogspot.com/2013/07/caracteristicas-proceso-administrativo.html>
- Tecnología crediticia - SlideShare.* (6 de Noviembre de 2014). Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de Tecnología crediticia - SlideShare: http://web.archive.org/web/*/http://es.slideshare.net/yessica_ac/tecnologia-crediticia
- Académicos, P. (s.f.). *tendencias e innovacion* . Obtenido de <https://www.obs-edu.com/int/blog-investigacion/finanzas/tres-principales-tecnicas-de-control-financiero>.
- ADDAC. (s.f.). *addac.org.ni*. Recuperado el 13 de Mayo de 2015, de http://addac.org.ni/files/attachments/documentos/Micro_credito_Rural.pdf
- Arriola Bonjour, P. (Septiembre de 2002). *Tecnología crediticia | Sherelyn Rivera - Academia.edu*. Recuperado el 13 de Mayo de 2015, de Tecnología crediticia | Sherelyn Rivera - Academia.edu: http://www.academia.edu/7489660/Tecnologia_credicia
- Astros., I. J. (2008). *apalancamiento financiero*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs110/apalancamiento-financiero/apalancamiento-financiero.shtml>.
- Benítez Rivera, O. A. (Noviembre de 2008). *Fundación de Capacitación y Asesoría en Microfinanzas* . Recuperado el 13 de Mayo de 2015, de Fundación de Capacitación y Asesoría en Microfinanzas : <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=36136526>
- Berrios Noguera, J. R. (28 de Agosto de 2015). Beneficiarios. (R. A. Centeno Hernández, Entrevistador)
- Blogger, t. d. (2008,2007,2006). *administracion de empresas*.
- Borges, L. (20 de 05 de 2014). *Luz planillas empresarias*. Obtenido de <https://blog.luz.vc/es/que-es/control-financiero/>.
- Campos, E. B. (2019). *introduccion a la organizacion de empresas*. Obtenido de <https://blogs.udima.es/administracion-y-direccion-de-empresas/libros/introduccion-a-la-organizacion-de-empresas-2/unidad-didactica-4-el-sistema-de-financiacion-de-la-empresa/5-la-organizacion-del-departamento-financiero/>.

codigo, e. (2018). *sistema de control de ingresos y egresos*.

Condoy, M. G. (s.f.). *monografias.com*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos87/razones-financieras/razones-financieras.shtml>.

Definicion ABC. (s.f.). *www.definicionabc.com*. Recuperado el 20 de Mayo de 2015, de <http://www.definicionabc.com/general/proceso.php>

descuadrado. (s.f.). Obtenido de http://descuadrando.com/Control_financiero.

descuadrando. (s.f.). Obtenido de http://descuadrando.com/Control_financiero.

Diccionario de Acción Humanitaria y Cooperación al Desarrollo. (s.f.). Recuperado el 18 de Mayo de 2015, de Diccionario de Acción Humanitaria y Cooperación al Desarrollo: <http://www.dicc.hegoa.ehu.es/listar/mostrar/162>

Documentos ONGs. (s.f.). Recuperado el 18 de Mayo de 2015, de Documentos ONGs: <http://www.mgar.net/soc/ong.htm>

Federación Antioqueña de ONG. (s.f.). Recuperado el 15 de Mayo de 2015, de Federación Antioqueña de ONG: <http://www.faong.org/que-es-una-ong/>

García Espinoza, A. E. (s.f.). *Status Puebla*. Recuperado el 09 de Junio de 2015, de Status Puebla: http://www.statuspuebla.com.mx/index.php?option=com_content&view=article&id=602&catid=56:testimoniales&Itemid=57

García, D. (04 de 07 de 2017). *Ealde*. Obtenido de <https://www.ealde.es/plan-financiero/>.

García, D. M., & Gutiérrez, E. (24 de Junio de 2015). Seguimiento del plan de inversión. (R. A. Gómez Cruz, Entrevistador) Estelí, Nicaragua.

Gerencie.com. (06 de 03 de 2019). *Gerencie.com*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/razones-financieras.html>.

Gomez, g. (11 de 08 de 2002). *presupuesto financiero basico*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/presupuesto-financiero-basico/>.

Gomez, G. (s.f.). *gestiopolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/razones-financieras-analisis-financiero/>.

Gutierrez, E. (23 de Junio de 2015). Requisitos para obtener un credito. (R. A. Centeno Hernandez,

Hernandez, P. (24 de Junio de 2015). Resolución del comite. (R. A. Gómez Cruz, Entrevistador) Estelí, Nicaragua.

<http://creditoscobranzasdinero>. (s.f.). Recuperado el 8 de Junio de 2015, de <http://creditoscobranzasdinero.blogspot.com/2010/01/politicasdecredito.html>

<http://definicion.de/>. (s.f.). Recuperado el 20 de Mayo de 2015, de <http://definicion.de/beneficio/>

<http://definicion.de/crecimiento/>. (s.f.). Recuperado el 20 de Mayo de 2015, de <http://definicion.de/crecimiento/>

Microcrédito y Crédito Rural - Asociación para la Diversificación y Desarrollo Agrícola Comunal. (s.f.). Recuperado el 13 de Mayo de 2015, de Microcrédito y Crédito Rural - Asociación para la

Diversificación y Desarrollo Agrícola Comunal:

http://addac.org.ni/files/attachments/documentos/Micro_credito_Rural.pdf

procesoadministrativodelacartera.blogspot.com. (3 de Julio de 2013). Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de <http://procesoadministrativodelacartera.blogspot.com/2013/07/caracteristicas-proceso-administrativo.html>

Roosevelt, F. D. (1933). *New Deal*. Obtenido de <https://es.wikipedia.org/wiki/Guarnicioner%C3%ADa>.

Sapiens Software S.A. (s.f.). <http://sapiens.co.cr/>. Recuperado el 20 de Mayo de 2015, de <http://sapiens.co.cr/la-compa%C3%B1%C3%ADa/t%C3%A9rminos-y-condiciones-de-servicio.aspx>

says, A. (09 de 03 de 2012). *economipedia* . Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/apalancamiento-financiero.html>.

teruel, s. (16 de 10 de 2014). *captio*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/analisis-de-los-principales-tipos-de-control-financiero>.

Tipos de ONG que se pueden constituir. (s.f.). Recuperado el 18 de Mayo de 2015, de Tipos de ONG que se pueden constituir: <http://www.solucionesong.org/recurso/tipos-de-ong-que-se-pueden-constituir/4>

Trensa, A. (19 de 08 de 2019). *plan financiero*. Obtenido de <https://anatreza.com/definiciones/plan-financiero/>.

UNIDAD V CARTERA DE CRÉDITO - Ivasconez. (s.f.). Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de UNIDAD V CARTERA DE CRÉDITO - Ivasconez: <http://lvasconez.wikispaces.com/file/view/UNIDAD+V+LGVA-IFIS.pdf>

Unidos por los derechos humanos. (s.f.). *Unidos por los derechos humanos*. Recuperado el 09 de Junio de 2015, de Unidos por los derechos humanos: http://www.humanrights.com/es_ES/voices-for-human-rights/human-rights-organizations/non-governmental.html

Union, v. C. (2019). *cuida tu dinero*. Obtenido de <https://www.cuidatudinero.com/13092914/cuales-son-las-principales-caracteristicas-de-un-presupuesto>.

Unknown. (02 de 04 de 2013). *administrador de empresas*.

velazquez, w. (2012). *control administrativo financiero*. esteli .

Velez, D. (6 de Septiembre de 2012). *bienadministrar.blogspot.com*. Recuperado el 19 de Mayo de 2015, de <http://bienadministrar.blogspot.com/2012/09/esta-definicion-se-subdivide-en-cinco.html>

wikipedia. (21 de 08 de 2019). Obtenido de https://es.wikipedia.org/wiki/Estados_financieros.