

**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua**  
**Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa**  
**Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas**



## **SEMINARIO DE GRADUACIÓN**

**Para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas**

**Tema:**

**Gestión en el Área Financiera de las empresas del departamento de Matagalpa en el 2014.**

**Sub- Tema:**

**Gestión en el Área Financiera de la empresa La Rioja Consulting Corp. en el municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2014.**

**Autores:**

**Lester Antonio Castro Montenegro.**

**Juan Alberto González Blandón.**

**Tutora:**

**MSc. Maritza Ivette Reyes Castro.**

**Febrero, 2015.**

**Tema:**

Gestión en el Área Financiera de las empresas del departamento de Matagalpa en el 2014.

**Sub- Tema:**

Gestión en el Área Financiera de la empresa La Rioja Consulting Corp. en el municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2014.

## Índice

Contenido	Pág.
DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
VALORACIÓN DEL DOCENTE .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
RESUMEN .....	iv
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. JUSTIFICACIÓN .....	3
III. OBJETIVOS .....	4
IV. DESARROLLO .....	5
4.1. GESTIÓN .....	5
4.1.1. Concepto .....	5
4.1.2. Objetivo primordial de Gestión .....	6
4.1.3. Herramientas de Gestión.....	7
4.1.4. Sistemas de Control de Gestión .....	8
4.1.5. Elementos de un Sistema de Control de Gestión .....	8
4.1.6. La Gestión como un proceso. Sus etapas.....	9
4.1.7. Calidad de Gestión .....	11
4.1.8. Tipos de Gestión.....	12
4.1.8.1. Gestión Tecnológica .....	12
4.1.8.2. Gestión Social.....	12
4.1.8.3. Gestión de Conocimiento.....	13
4.1.8.4. Gestión de Ambiente.....	13
4.1.8.5. Gestión de Proyectos.....	14
4.1.8.6. Gestión Empresarial.....	14
4.1.8.7. Gestión Financiera .....	15
4.1.9. Gestión Financiera de la empresa.....	17
4.1.9.1. La estructura de la gestión financiera .....	17
4.1.9.2. Funciones de la gestión financiera.....	19
4.1.9.3. Los principios a seguir en la Gestión Financiera.....	20
4.1.10. Fases de la Gestión del gasto .....	21

4.1.11.	Procedimientos de Gestión del gasto .....	22
4.1.11.1.	Anticipos de Caja Fija .....	22
4.1.11.2.	Pagos a Justificar .....	23
4.1.11.3.	Contratación Administrativa .....	24
4.1.11.4.	Convenios de Colaboración .....	24
4.2.	ÁREA FINANCIERA.....	25
4.2.1.	Contabilidad Financiera .....	25
4.2.1.1.	Concepto.....	25
4.2.1.2.	Objetivo de la Contabilidad Financiera.....	25
4.2.2.	Contabilidad de Costos Agropecuarios.....	26
4.2.3.	Libros Contables.....	27
4.2.4.	Libros principales para llevar una contabilidad .....	28
4.2.4.1.	Libro Diario.....	28
4.2.4.2.	Libro Mayor .....	28
4.2.5.	Jornalización de Activos .....	29
4.2.6.	Jornalización de Pasivos .....	30
4.2.7.	Jornalización de Patrimonio.....	31
4.2.8.	Jornalización de Ingresos .....	31
4.2.9.	Jornalización de Gastos .....	32
4.2.10.	Estados Financieros .....	32
4.2.10.1.	Concepto.....	32
4.2.10.2.	Objetivos .....	33
4.2.10.3.	Balance General. ....	34
4.2.10.4.	Estado de Resultado.....	35
4.2.10.5.	Estado de Flujo de Efectivo.....	35
4.2.11.	Marcos de Referencia Contable .....	36
4.2.11.1.	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados .....	36
4.2.12.	Introducción a las finanzas .....	42
4.2.12.1.	Concepto.....	42
4.2.12.2.	Funciones de las Finanzas.....	43
4.2.13.	El Departamento Financiero.....	44

4.2.14.	Administrador Financiero.....	45
4.2.14.1.	Las Responsabilidades del Administrador Financiero.....	45
4.2.15.	Elementos para la toma de decisiones Financieras .....	47
4.2.16.	Estructura de las Empresas .....	47
4.2.17.	Estructura Organizativa .....	48
4.2.17.1.	Organigrama .....	48
4.2.17.2.	Manual de Funciones.....	48
4.2.17.3.	Misión.....	49
4.2.17.4.	Visión .....	49
4.2.18.	Clasificación de las Empresas.....	50
4.2.19.	Herramientas financieras.....	51
4.2.19.1.	El análisis estático o vertical .....	51
4.2.19.2.	Análisis Dinámico u horizontal .....	52
4.2.19.3.	Razones Financieras .....	52
4.3.	Logros , dificultades y alternativas de solución .....	62
4.3.1.	Logros de La Rioja Consulting Corp. ....	62
4.3.2.	Dificultades de La Rioja Consulting Corp. ....	63
4.3.3.	Alternativas de Solución de La Rioja Consulting Corp.....	63
V.	CONCLUSIONES.....	65
VI.	BIBLIOGRAFÍA.....	66
VII.	ANEXOS	

## **DEDICATORIA**

A mi Padre Espiritual que está en los cielos, quien es el ser que me ha permitido llegar hasta este momento tan especial dándome siempre la sabiduría y la fuerza para seguir adelante día a día para lograr mis objetivos.

A mi Madre quien me apoyó en todo momento, por sus oraciones, por sus consejos, sus valores morales, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien y me ha ayudado a crecer en todos los aspectos de mi vida.

**Lester Antonio Castro Montenegro.**

## **DEDICATORIA**

A mi Padre Celestial, quien es el ser que me ha permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud, fortaleza, para seguir adelante día a día para lograr mis objetivos.

A mis Padres quienes me apoyaron en todo momento, por sus consejos, sus valores morales, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, por sus ejemplos de perseverancia, pero más que nada por su amor y confianza.

A mis maestros quienes nunca desistieron al enseñarme, en este andar por la vida, influyendo con sus lecciones y experiencias en formarme como una persona de bien y preparada para los retos que pone la vida, a todos y cada uno de ellos que depositaron su esperanza en mí.

**Juan Alberto González Blandón.**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por haberme dado la sabiduría de poder culminar mis estudios con éxito y a mi madre por darme sus consejos y apoyo para continuar mis estudios.

Agradezco a La Rioja Consulting Corp. quienes fueron los que nos brindaron la oportunidad y la información para llevar a cabo el presente trabajo utilizando la empresa como la directriz en el planteamiento de nuestro Seminario de Graduación.

A nuestra Tutora, MSc. Maritza Ivette Reyes Castro, quien estuvo al frente, orientándonos sobre la metodología para la realización del presente seminario para optar al título de Contaduría Pública y Finanzas.

**Lester Antonio Castro Montenegro.**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a la empresa La Rioja Consulting Corp. quienes fueron los que nos brindaron la oportunidad y la información para llevar a cabo el presente trabajo utilizando la misma como la directriz en el planteamiento de nuestro Seminario de Graduación.

A nuestra Tutora MSc. Maritza Ivette Reyes Castro, quien estuvo al frente dándonos su apoyo y confianza en este seminario y su capacidad para guiar mis ideas ha sido un aporte invaluable, no solamente en el desarrollo de este seminario, sino también en mi formación como investigador.

Las ideas propias, siempre enmarcadas en su orientación y rigurosidad, han sido la clave del buen trabajo que hemos realizado junto con mi compañero, el cual no se puede concebir sin su siempre oportuna participación.

Le agradezco también el haberme facilitado siempre los medios suficientes para llevar a cabo todas las actividades propuestas durante el desarrollo de este seminario de graduación.

**Juan Alberto González Blandón.**



## VALORACIÓN DEL DOCENTE

En la actualidad la correcta Dirección Financiera de las empresas exige adoptar nuevos principios y actitudes por parte de los profesionales del área financiera, además de utilizar nuevas técnicas y desarrollar diferentes prácticas de gestión.

La Gestión en el Área Financiera se refiere a todos los procesos que consiste en conseguir, mantener y utilizar dinero, la gestión financiera es la que convierte a la visión y misión de las empresas en operaciones monetarias.

En las Empresas de Matagalpa es necesaria la Gestión en el Área Financiera para la determinación de las necesidades de recursos financieros, la consecución de financiación, la aplicación correcta de los recursos, el análisis financiero de sus resultados y el análisis de la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

La Gestión en el Área Financiera permite conocer el entorno económico y financiero nacional e internacional, así como el impacto que tiene en la actividad financiera. De igual forma analiza los mercados financieros y el intercambio de bienes y servicios, de manera que permita realizar procesos de toma de decisiones más acertados, además asegura la estrategia de planeación integral de la empresa y el diseño de su administración, para hacer más eficiente la producción y comercialización de sus productos que conlleven a la empresa hacia un posicionamiento más competitivo.

El Seminario de Graduación **“GESTIÓN EN EL ÁREA FINANCIERA DE LAS EMPRESAS DE MATAGALPA EN EL 2014”** para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, cumple con todos los requisitos metodológicos basados en la estructura y rigor científico que el trabajo investigativo requiere.

M Sc. Maritza Ivette Reyes Castro

Tutora

## RESUMEN

Para efectuar el presente trabajo de Seminario de Graduación se planteó la temática sobre la Gestión en el Área Financiera de la empresa La Rioja Consulting Corp. en el municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2014.

El propósito es evaluar la Gestión en el Área Financiera de la empresa La Rioja Consulting Corp. para realizar un análisis cualitativo en algunas áreas de la organización.

Es importante abordar el tema de la Gestión en el Área Financiera de la empresa La Rioja Consulting Corp. ya que es una empresa en crecimiento y a medida que esta crece las operaciones aumentan y se ven limitada debido a que el personal desconoce la misión y visión de la empresa, limitándoles información acerca de los objetivos y metas que se esperan cumplir en la empresa. También requieren de más personal capacitado en cuanto a la dirección como especialistas financieros, contadores, auditores y otros; para una mejor organización en sus gestiones financieras.

Podemos concluir que en La Rioja Consulting Corp. se ha llevado a cabo la Gestión financiera de una forma empírica debido a la falta de un organigrama y manual de funciones desactualizado, lo que ha dado lugar a una duplicidad de tareas y falta de asignación de responsabilidades lo que permite que la empresa no esté bien organizada y el proceso se haga más lento; se ha procurado cumplir cada uno de los objetivos de la empresa resolviendo cada una de las necesidades de la misma. El tener buenas relaciones con personas extranjeras les ha permitido vender su café a un mejor precio sin que los afectara la caída del precio del café debido a la Roya que afecto las plantaciones de café a nivel nacional.

## **I. INTRODUCCIÓN**

La presente investigación sobre la Gestión en el Área Financiera de la empresa La Rioja Consulting Corp. en el municipio de Matagalpa se hace con el propósito de evaluar la gestión en el área financiera de la misma.

En la UNAN-FAREM Matagalpa no se ha realizado un Seminario de Graduación en base a la Gestión Financiera de las empresas siendo esta la primera vez que se realiza un trabajo investigativo de esta necesidad para fortalecer en su organización y mejor funcionamiento.

La Rioja Consulting Corp. es una sociedad familiar la cual consta de capital propio el cual consta de 10 acciones, tiene aproximadamente 10 años de existencia iniciando operaciones en el año 2005 actualmente se encuentra como una empresa jurídica. Es una Agropecuaria que se dedica a la producción y venta de café, la finca conocida como LA AURORA ubicada en la carretera a Jinotega en la comarca La Fundadora a 2 kilómetros al noroeste del departamento de Matagalpa y consta de 300 manzanas de terreno de las cuales 175 corresponden directamente al cultivo del café y una área de bosque de 125 manzanas de terreno los cuales su altura oscila entre los 1100-1350 metros sobre el nivel del mar.

LA FINCA LA AURORA se encuentra con personas a cargo como un mandador, un planillero, capataces y una encargada de cuidar la Casa Hacienda. En su estructura consta con una casa hacienda, dos campamentos de aproximadamente una capacidad para 40 personas cada uno, 10 casas familiares, un beneficio húmedo, un beneficio seco en excelentes condiciones y moderno con maquinaria para el pre secado y secado del café.

Durante los últimos años han logrado que su café sea de muy buena calidad transando así en la bolsa agropecuaria.

El trabajo de investigación realizado a La Rioja Consulting Corp. en la cual se procedió a analizar y determinar cuáles son las funciones y desempeño de la gestión en la empresa.

El enfoque utilizado fue cualitativo debido a que no necesitamos datos numéricos para la realización de este trabajo, es un trabajo de tipo descriptivo pues nos basamos en lo que observamos y lo que pudimos analizar dentro de la empresa, el método utilizado fue el científico porque nos apoyamos de libros, monografías y otros documentos y empírico puesto que nos basamos en el conocimiento que hemos aprendido para analizar la información brindada por la empresa.

La población utilizada fueron las empresas del departamento de Matagalpa, como muestra se tomó la empresa La Rioja Consulting Corp. las variables que se usaron fueron Gestión y Área Financiera.

Para lograr el propósito de los objetivos se aplicaron entrevistas (anexos 2,3) como instrumento principal logrando obtener la información necesaria para la realización del trabajo a dos funcionarios involucrados en el quehacer de la empresa, los resultados fueron obtenidos a través de las variables medidas mediante las entrevistas realizadas.

## **II. JUSTIFICACIÓN**

El presente Seminario de Graduación titulado “Gestión en el área Financiera de las empresas del departamento de Matagalpa” está dirigido a evaluar la Gestión en el área Financiera de la empresa La Rioja Consulting Corp. del municipio de Matagalpa en el I Semestre del 2014, se creó con el propósito de conocer los procedimientos de gestión que se utilizan en la empresa y si son suficientes para poder controlar sus operaciones.

Los resultados de este trabajo investigativo serán de gran utilidad para adquirir conocimientos teóricos y prácticos en la empresa y así lograr los objetivos propuestos brindando herramientas para mejorar los procedimientos de su proceso de gestión, al mismo tiempo para reacondicionar sus debilidades.

Los resultados obtenidos del presente seminario servirán de apoyo a la empresa para evaluar los procedimientos con que realiza la Gestión Financiera y así mejorar cada uno de los procesos que les permita tener un mayor alcance y efectividad en sus objetivos.

También este trabajo investigativo servirá a la biblioteca de la UNAN-FAREM Matagalpa como material bibliográfico para futuros investigadores de este tema.

### **III. OBJETIVOS**

#### **General**

Evaluar la Gestión en al Área Financiera de la empresa La Rioja Consulting Corp. en el municipio de Matagalpa en el I Semestre del año 2014.

#### **Específicos**

1. Identificar la Gestión Financiera aplicada a la empresa La Rioja Consulting Corp.
2. Determinar la función y el desempeño de la Gestión en la empresa.
3. Analizar los logros y las dificultades en el Área Financiera de la empresa.
4. Proponer alternativas de solución a las dificultades encontradas en el Área Financiera de la empresa La Rioja Consulting Corp. en el municipio de Matagalpa.

## **IV. DESARROLLO**

### **4.1. GESTIÓN**

#### **4.1.1. Concepto**

Se entiende por gestión al conjunto de trámites a realizar para resolver un asunto, gestión es la asunción y ejercicio de responsabilidades sobre un proceso (es decir, sobre un conjunto de actividades) lo que incluye:

- La preocupación por la disposición de los recursos y estructuras necesarias para que tenga lugar.
- La coordinación de sus actividades (y correspondientes interacciones).
- La rendición de cuentas ante el abanico de agentes interesados por los efectos que se espera que el proceso desencadene. (Pradales, 2010)

La gestión se sirve de diversos instrumentos para poder funcionar, los primeros hacen referencia al control y mejoramiento de los procesos, en segundo lugar se encuentran los archivos, estos se encargaran de conservar datos y por último los instrumentos para afianzar datos y poder tomar decisiones acertadas. (Cejudo, 2006)

La gestión son todos los trámites necesarios para la realización de un asunto, hace referencia a la acción y al efecto de gestionar o de administrar, gestionar es realizar actividades adecuadas al logro de un negocio, administrar, por otra parte consiste en gestionar, dirigir, ordenar, disponer u organizar.

La Rioja Consulting Corp. realiza un proceso de gestión para un mejor funcionamiento y efectividad en sus actividades, de esta manera alcanzar el logro de sus objetivos. La empresa siempre está procurando tener los recursos necesarios para la realización de sus gestiones, coordinando a su personal responsable a través de un poder para que puedan realizar gestiones en algunas instituciones y de esta forma el proceso se realice en menor tiempo posible.

Por ejemplo: el representante legal de la empresa tiene un poder que lo acredita para gestionar ante las instituciones ya sean públicas como privadas, podrían ser los bancos, el INSS, Ministerio del Trabajo, DGI entre otros.

#### **4.1.2. Objetivo primordial de Gestión**

El conseguir aumentar los resultados óptimos de una industria o compañía, depende fundamentalmente de cuatro pilares básicos gracias a los cuales puede conseguir que se cumplan las metas marcadas.

- Es lo que se reconoce como estrategia. Es decir, el conjunto de líneas y de trazados de los pasos que se deben llevar a cabo, teniendo en cuenta factores como el mercado o el consumidor, para consolidar las acciones y hacerlas efectivas.
- Es la cultura o lo que es lo mismo el grupo de acciones para promover los valores de la empresa en cuestión, para fortalecer la misma, para recompensar los logros alcanzados y para poder realizar las decisiones adecuadas.
- La estructura. Bajo este concepto lo que se esconde son las actuaciones para promover la cooperación, para diseñar las formas para compartir el conocimiento y para situar al frente de las iniciativas a las personas mejores cualificadas.
- Es el de la ejecución que consiste en tomar las decisiones adecuadas y oportunas, fomentar la mejora de la productividad y satisfacer las necesidades de los consumidores. (Pradales, 2010)

El objetivo de la gestión para aumentar los resultados de una empresa depende de pilares básicos como el conocimiento de estrategias, las acciones que esta realiza para fortalecerse, así también de cómo lograr promover la cooperación mutua entre el personal con el fin de llegar a tomar decisiones adecuadas a la empresa.

La Rioja Consulting Corp. persigue el cumplimiento de los objetivos propuestos y los resultados son los esperados de manera que el proceso de gestión sea de ayuda para la toma de decisiones de la empresa. Tomando en cuenta estrategias para lograr relaciones con los consumidores potenciales del mercado, aprovechando al personal calificado para llevar a cabo la aportación de nuevas ideas para alcanzar las

metas planteadas. De manera que las decisiones tomadas sean las más oportunas y poder fomentar la productividad, brindando así un producto de mejor calidad.

#### **4.1.3. Herramientas de Gestión**

Se entiende que las herramientas de gestión son todos los sistemas, aplicaciones, controles, soluciones de cálculo, metodología, etc., que ayudan a la gestión de una empresa en los siguientes aspectos generales:

- Herramientas para el registro de datos en cualquier departamento empresarial.
- Herramientas para el control y mejora de los procesos empresariales.
- Herramientas para la consolidación de datos y toma de decisiones.

Así, entenderemos que si segmentamos la empresa en sus diferentes departamentos genéricos, tendremos herramientas que nos ayudarán a gestionar, organizar, dirigir, planificar, controlar, conocer, etc., cada uno de los departamentos y las relaciones entre ellos y el mundo exterior. La gestión financiera administra los recursos de la empresa. (Van Den Bergue, 2010).

Las herramientas de gestión son todos los sistemas, controles que ayudan a la misma en sus registros de datos, el control de los procesos de la empresa y su toma de decisiones, estas herramientas ayudan a la organización, dirección, planificación y control de los departamentos de una empresa.

Las herramientas de gestión utilizadas en La Rioja Consulting Corp. parte de la planeación en sus controles, determinando de qué manera se llevará a cabo una gestión en la empresa, la forma de registrar sus operaciones, evaluar el desempeño para mejorar los procesos en la empresa y que estos sean muy útil para la toma de decisiones.

Por ejemplo, una de sus herramientas es que se deben de realizar varias propuestas en alguna adquisición para así de esta forma tomar una decisión de aprobar o no.

#### **4.1.4. Sistemas de Control de Gestión**

Los sistemas de control de gestión son: planeación estratégica, presupuestación, asignación de recursos, medición del desempeño, evaluación y recompensas, designación de centros de responsabilidad y fijación de precios de transferencia.

Los sistemas de control de gestión son herramientas para implantar estrategias. Las estrategias difieren en cada organización y los controles deben adaptarse a sus requisitos específicos. Las estrategias asignan diferentes prioridades a los trabajos, tienen distintos factores fundamentales de éxito y requieren diversas habilidades, puntos de vistas y comportamientos. (Govindarajan & Robert, 2008).

Los sistemas de control de gestión constan de planeaciones para la medición del desempeño en el ámbito laboral, de realizar presupuestos, estos sistemas de control de gestión son herramientas básicas para la formación de estrategias las cuales requieren diversos puntos de vista.

Durante el proceso de gestión La Rioja Consulting Corp. aplica los siguientes sistemas de control: la planeación, elaboración del presupuesto, medición del desempeño y cumplimiento de los objetivos, de esta manera determina la eficiencia del proceso de gestión implementado.

Durante estos sistemas de control la empresa prepara un plan y un presupuesto para hacer una solicitud al banco para un financiamiento a corto plazo para la habilitación del café, el cual el banco lo aprueba y establece fechas para realizar desembolsos mediante lo planteado por la empresa de acuerdo a la cantidad de producción que ésta espera lograr durante la cosecha, estos desembolsos se realizan de acuerdo a las necesidades que la empresa tiene las cuales pueden ser la aplicación de algún agro químico o pagos de planilla.

#### **4.1.5. Elementos de un Sistema de Control de Gestión**

Todo sistema de control tiene por lo menos cuatro elementos:

Un detector o sensor. Es el elemento que mide lo que sucede a cada momento en el proceso que se controla.

Un evaluador. Es el elemento que determina la importancia de lo que sucede en el proceso comparándolo con alguna norma o previsión de lo que debería suceder.

Un efector. Es aquel elemento (llamado también realimentación) que modifica el comportamiento en el proceso si el asesor indica que es necesario hacerlo.

Una red de comunicaciones. Son aquellos medios que transmiten la información entre el detector y el asesor y entre el asesor y el efector. (Govindarajan & Robert, 2008).

Cada sistema de control de gestión tiene sus elementos que permiten medir lo que sucede y qué importancia tiene éste, el elemento realimentación que permite modificar el comportamiento del proceso y los medios que transfieren la información entre el detector y el consultivo y viceversa.

Los elementos del Sistema de Control de Gestión en La Rioja Consulting Corp. como elemento importante en el sistema de control de gestión están la persona responsable de monitorear y evaluar el cumplimiento de acuerdo a las políticas establecidas por la empresa. Podemos decir que esta persona encargada debe estar en constante revisión para que se esté cumpliendo con las actividades establecidas, de la misma manera tener comunicación con el área administrativa para la toma de decisiones.

#### **4.1.6. La Gestión como un proceso. Sus etapas**

Hay quienes consideran que la gestión es un proceso en el cual pueden ser reconocidos ciertas etapas. La primera de ellas es la planificación, es en esta etapa donde se fijarán los objetivos a corto y largo plazo y el modo en que serán alcanzados. Es a partir de esta organización donde se determinarán el resto de las etapas.

Luego puede ser mencionada la organización, en este momento los gestores determinan detalladamente el procedimiento para alcanzar los objetivos formulados anteriormente. Para ello son creadas la disposición de las relaciones de trabajo y quien las liderará. Dicho de otra manera, se crea la estructura que organizará a la institución.

La tercer etapa es la de liderar, en este caso se intenta que el personal posea una dirección y motivación, de tal manera que resulte posible alcanzar los objetivos.

Por último debe ser mencionado el control, en este caso el o los gestores examinan si la planificación es respetada y los objetivos son cumplidos. Para ello deben ser capaces de realizar ciertas correcciones y direcciones si las normas no son acatadas. (Cejudo, 2006).

La gestión se conoce como un proceso en el que se puede reconocer etapas como la planificación en donde se fijan los objetivos a corto y largo plazo, la organización en donde se procede a alcanzar los objetivos, otra etapa es la de liderar para alcanzar los objetivos y tener un control en el cual se comprueban si la planificación y objetivos son cumplidos.

Se cumplen etapas en el proceso de Gestión de La Rioja Consulting Corp. es un sistema que se ha ido acomodando a sus políticas de trabajo y necesidad que la empresa ha tenido durante el tiempo, pero este no está muy bien definido en etapas, que sería una forma más fácil de completar su proceso con mejores resultados. Ellos realizan una planeación acerca de los objetivos que esperan cumplir en determinado tiempo ya sea de corto o largo plazo, también es importante la forma en la que está organizada la empresa aquí se analizan los procedimientos que debe de seguir para completar una gestión, continua con la persona encargada de dirigir y orientar al personal en este caso sería el gerente de la empresa y también el encargado de monitorear y verificar que cada una de las etapas se estén cumpliendo de acuerdo a lo establecido por la empresa.

#### **4.1.7. Calidad de Gestión**

La calidad de la Gestión debe permitir evaluar permanentemente los ajustes realizados cuando los objetivos de la organización no se estén cumpliendo o no se estén logrando por el derroche, por falta de orden y transparencia o se están cumpliendo, sin acatar las normas legales o los principios de eficiencia.

Es de gran relevancia para el logro de los objetivos de la organización que cada nivel directivo controle y evalúe las actuaciones de las personas de nivel inmediatamente inferior para asegurarse que la operación en total está funcionando bajo un control adecuado y se ha considerado en la práctica que el trabajo de la Gerencia Administrativa y Financiera posee las características que aseguran una ayuda efectiva y trascendental a todos los niveles administrativos y operativos para ejercer su gestión de control en forma adecuada. (Pradales, 2010).

La calidad de gestión es la evaluación de que si los objetivos se están cumpliendo o no, ya que el logro de estos permite a la organización que cada nivel directivo controle y evalúe las actuaciones de las personas bajo un control adecuado para ejercer una gestión de control adecuado.

Es importante evaluar el proceso de gestión en La Rioja Consulting Corp. es de gran ayuda evaluar la calidad con que se realiza el proceso de gestión, los resultados obtenidos ayudarán a mejorar y corregir cualquier problema que se presente durante el proceso. También permitirá que los objetivos planteados se estén cumpliendo, para ello la empresa cuenta con una persona que está monitoreando al personal y revisando constantemente que cada gestión dentro o fuera de la empresa se realice en tiempo y forma; para llevar a cabo la evaluación se han delimitado las funciones para tener un mayor alcance en las operaciones dándoles responsabilidades a cada jefe de áreas ya sea administrativa como productiva.

#### **4.1.8. Tipos de Gestión**

##### **4.1.8.1. Gestión Tecnológica**

Es el proceso de adopción y ejecución de decisiones sobre las políticas, estrategias, planes y acciones relacionadas con la creación, difusión y uso de la tecnología, la aplicación de un conjunto de prácticas que le permiten establecer una estrategia en materia de tecnología congruente con sus planes de negocio. (Van Den Bergue, 2010).

La gestión tecnológica adopta y ejecuta las decisiones de políticas, planes y estrategias que se relacionan con la creación, transmisión y uso de tecnología.

En La Rioja Consulting Corp. la gestión tecnológica se lleva a cabo desde la necesidad de sistematizar las operaciones y poder realizarlas en menor tiempo que les permita tomar decisiones más precisas pudiendo corregir posibles errores a tiempo evitándose gastos innecesarios alcanzando mayor eficiencia en la ejecución y cumplimiento de sus objetivos.

##### **4.1.8.2. Gestión Social**

Es un proceso completo de acciones y toma de decisiones, que incluye desde el abordaje, estudio y comprensión de un problema, hasta el diseño y la puesta en práctica de propuestas. (Cejudo, 2006)

La gestión social es un proceso que va desde el estudio de un problema hasta la práctica de las propuestas planteadas.

La gestión social en La Rioja Consulting Corp. se lleva a cabo tomando en cuenta las opiniones del personal que se encuentra día a día realizando las actividades de la empresa, constantemente se están haciendo consultas al personal acerca de los problemas que se presentan al momento de realizar sus labores; luego de conocer los comentarios del personal se analiza la problemática haciendo propuestas que sirvan para mejorar sus estrategias y formas de trabajo.

#### **4.1.8.3. Gestión de Conocimiento**

Se trata de un concepto aplicado en las organizaciones, que se refiere a la transferencia del conocimiento y de la experiencia existente entre sus miembros. De esta manera, ese acervo de conocimiento puede ser utilizado como un recurso disponible para todos los miembros de la organización. (Cejudo, 2006).

La gestión de conocimiento es aplicada a las organizaciones que se trata de la transmisión de conocimiento el cual podría ser utilizado como recurso para los miembros de la organización.

La gestión de conocimiento en La Rioja Consulting Corp. se lleva brindando constantes capacitaciones al personal y promoviendo el estudio continuo para un mayor aprovechamiento del conocimiento adquirido y puesta en práctica del mismo, de esta manera también la empresa se fortalece con personal capaz para un mejor control de calidad.

#### **4.1.8.4. Gestión de Ambiente**

Es el conjunto de diligencias dedicadas al manejo del sistema ambiental en base al desarrollo sostenible la gestión ambiental es la estrategia a través de la cual se organizan las actividades antrópicas una adecuada calidad de vida (Cejudo, 2006).

Este tipo de gestión está enmarcada en que las empresas tengan una responsabilidad y sensibilidad social con el medio ambiente, de qué manera ellas retribuyen o ayudan para la conservación del medio teniendo presente el impacto que conllevan sus actividades tanto al personal que labora como el ambiente en el que laboran.

La gestión de ambiente en La Rioja Consulting Corp. se lleva a cabo cuidando el medio en el cual labora su personal y también brindando atención médica a sus trabajadores ya que los propietarios cuentan con consultorios médicos que les permita de esta manera tener un personal saludable laborando en un ambiente adecuado a la calidad de vida.

#### **4.1.8.5. Gestión de Proyectos**

La gestión de proyectos es la disciplina del planeamiento, la organización, la motivación, y el control de los recursos con el propósito de alcanzar uno o varios objetivos. Un proyecto es un emprendimiento temporario diseñado a producir un único producto, servicio o resultado con un principio y un final definido (normalmente limitados en tiempo, y en costos o entregables), que es emprendido para alcanzar objetivos únicos y que dará lugar a un cambio positivo o agregará valor.

La naturaleza temporal de los proyectos se contrapone con las operaciones normales de cualquier organización, las cuales son actividades funcionales repetitivas, permanentes o semi-permanentes que hacen a los productos o al servicio. En la práctica, la gestión de estos dos sistemas suelen ser muy distintos, y requieren el desarrollo de habilidades técnicas y gestión de estrategias diferentes.

El primer desafío para la gestión de proyectos es alcanzar la meta del proyecto, y los objetivos dentro de las limitantes conocidas. Las limitantes o restricciones primarias son el alcance, el tiempo, la calidad y el presupuesto. El desafío secundario, y el más ambicioso de todos, es optimizar la asignación de recursos de las entradas necesarias e integrarlas para alcanzar los objetivos predefinidos. (Cejudo, 2006).

La gestión de proyectos en La Rioja Consulting Corp. se lleva a cabo de una manera muy cuidadosa debido que los proyectos conllevan a la asignación de una gran cantidad de dinero para poder realizarlos, analizan los beneficios del proyecto para sus aprobación, buscan la fuente de financiamiento porque ellos no cuentan con los recursos para la ejecución de un proyecto.

#### **4.1.8.6. Gestión Empresarial**

La gestión empresarial hace referencia a las medidas y estrategias llevadas a cabo con la finalidad de que la empresa sea viable económicamente. La misma tiene en cuanta infinidad de factores, desde lo financiero, pasando por lo productivo hasta lo logístico. La gestión empresarial es una de las principales virtudes de un hombre de negocios.

El diseño de una empresa debe contar con una serie de conocimientos en diversas áreas que puedan garantizar que las condiciones de existencia de la misma se podrán desarrollar en el tiempo. La más importante de todas es quizá determinar si la actividad llevada a cabo podrá ser rentable en distintos contextos propios de la economía. En este sentido, la gestión empresarial se enfocará una estrategia de desarrollo que posibilite un crecimiento en función de los resultados obtenidos.

El objetivo fundamental de la gestión del empresario es mejorar la productividad, sostenibilidad y competitividad, asegurando la viabilidad de la empresa en el largo plazo. (León, 2014).

La gestión empresarial es un término que abarca un conjunto de técnicas que se aplican a la administración de una empresa y dependiendo del tamaño de la empresa, dependerá la dificultad de la gestión del empresario o productor.

La gestión empresarial en La Rioja Consulting Corp. se lleva a cabo por una persona quien tendrá la responsabilidad de mejorar la productividad, competitividad y brinde un crecimiento asegurando a la empresa obtener mejores resultados que permitirán que la empresa pueda funcionar por más tiempo.

#### **4.1.8.7. Gestión Financiera**

La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.

La gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros. (Cejudo, 2006)

La gestión financiera es un conjunto de procesos dirigidos a planificar, organizar y evaluar los recursos económicos financieros para lograr la consecución de los objetivos de la empresa de la forma más eficaz y eficiente.

La manera en que se lleva la gestión financiera en La Rioja Consulting Corp. la realiza la misma persona que lleva la contabilidad, de esta manera aseguran que esta persona está al tanto de las necesidades de la empresa y cuando es el momento que la empresa necesitaría algún financiamiento, de esta manera la empresa le hará frente a estos pagos y los plazos que sean los más beneficiosos para la empresa, cuando es necesario invertir de manera que las decisiones tomadas sean las correctas.

### **Importancia de la Gestión Financiera**

La gestión financiera está íntimamente relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza, para lograr estos objetivos una de las herramientas más utilizadas para que la gestión financiera sea realmente eficaz es el control de gestión, que garantiza en un alto grado la consecución de las metas fijadas por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero.

La gerencia financiera y su gestión son de gran importancia para la tarea del administrador, en el sentido del control de todas las operaciones y en la toma de decisiones.

La Gestión Financiera es un conjunto de diferentes acciones y procesos interrelacionados entre sí, con el objetivo de organizar, planificar, dirigir y controlar, de forma eficiente y efectiva, los recursos humanos, financieros y materiales necesarios para el funcionamiento y desarrollo de las organizaciones, controlándolos rigurosamente y empleándolos racionalmente, para alcanzar los objetivos propuestos. (Pedroza, 2011).

La importancia de la gestión financiera es que son acciones y procesos los cuales son de utilidad para el administrador para el control de las operaciones, para alcanzar los objetivos planteados en la toma de decisiones.

La importancia de la gestión financiera en La Rioja Consulting Corp. es de gran ayuda que se realice, debido que a partir de los resultados de esta depende que se tomen las mejores decisiones que permitan el cumplimiento de los objetivos de la misma. Se analiza y evalúa según los recursos de la empresa para así determinar que se debe hacer si invertir dinero, acumular ganancias, provisionar cuentas o bien solicitar algún crédito tomando en cuenta los plazos y pagos a realizar, si es necesario para la entidad de manera que este genere mayores utilidades sin ocupar el capital de la misma.

#### **4.1.9. Gestión Financiera de la empresa.**

La Empresa es una unidad productiva dedicada y organizada para la explotación de una actividad económica, integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios. Para esto, hace uso de los factores productivos (trabajo, tierra y capital). Es decir, la Empresa es una unidad formada por un grupo de personas, bienes materiales y financieros, con el objetivo de producir algo o prestar un servicio que cubra una necesidad y, por el que se obtengan beneficios. (Cejudo, 2006)

La gestión financiera de una empresa nace por un grupo de personas, bienes materiales y financieros los que están destinados a la explotación de una actividad económica, con el fin de obtener utilidades.

La gestión financiera en La Rioja Consulting Corp. se realiza con un solo objetivo que es la producción de café, esta también posee un beneficio para el secado del café hasta poder venderlo en café oro.

##### **4.1.9.1. La estructura de la gestión financiera**

Del mismo modo suele haber un sitio de presupuesto económico o inspección presupuestaria, que es la sección que reconcilia a la administración económica en

una gerencia de estrategia. Aquí es donde se estudia la perspectiva financiera de la compañía y se surgen las sobresalientes elecciones de solicitar fondos o de alterarlos. En relación a la gestión financiera, es que conseguimos advertir la diferencia entre determinados conceptos, como es por ejemplo el económico y financiero.

En la gestión financiera, es clave, saber que significa cada uno. Para comenzar advertimos que el concepto económico queda coherente a los resultados, los lucros y los quebrantos, los costos. Mientras que el concepto de financiero, hace referencia a todo lo coherente con el movimiento concreto de capital, las entradas (orígenes) o las salidas (aplicaciones).

Acerca del planeamiento financiero, conseguimos decir, que una buena gestión financiera no valora exclusivamente si se cuenta o no en el momento de capital: se trata de proyectar, de predecir una buena gestión a futuro y las factibles faltas o abundancias de dinero (pérdida o exceso). El instrumento primordial para el planeamiento mercantil es el presupuesto financiero, que constituye parte de un procedimiento más extenso llamado sistema presupuestario.

Dentro del procedimiento presupuestario, el presupuesto económico admite pronosticar los posibles déficits, desarrolla tácticas para envolverlos, y a la vez examina los permisibles fallos de inversión que tenga que efectuar en cuestión de superávit. Si hablamos de gestión financiera, hacemos referencia de modo directo a las opresiones bancarias que se efectúan en las diferentes entidades.

Las estrategias, brindan confort y comodidad al público interesado. Las estrategias están elaboradas con el objetivo de facilitar la operación del cliente. La misma poseerá nuevas disposiciones de seguridad y un acrecentamiento en la oferta transaccional". (Pradales, 2010).

La estructura de una gestión financiera son las diferentes estrategias que las empresas manejan para mantener y utilizar el dinero, con el objeto de brindar una comodidad dirigida al público que requieren un crédito.

La gestión financiera de La Rioja Consulting Corp. se trabaja mediante una habilitación la cual el banco cubre durante el periodo de un año mediante desembolsos para cubrir las necesidades las cuales tiene la empresa para cumplir con el mantenimiento de las plantaciones, pagos de planilla o bien compras de agroquímicos.

#### **4.1.9.2. Funciones de la gestión financiera**

- La determinación de las necesidades de recursos financieros: planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de la financiación externa.
- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa: teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa.
- La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería: de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad.
- El análisis financiero: incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa.
- El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones. (Govindarajan & Robert, 2008)

La función de la gestión financiera es que determina los recursos financieros, planteando las necesidades, aplicando los mismos de manera a obtener adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad de los recursos mismos.

Las funciones de la gestión financiera en La Rioja Consulting Corp. es la encargada de apoyar a la administración en la toma de decisiones sobre las nuevas proyecciones y cumplimiento de los objetivos de la empresa en cuanto a la determinación de las necesidades de recursos financieros tomando en cuenta los

plazos y condiciones valorando la estabilidad de la empresa y la aplicación de los mismos para una mejor eficiencia y rentabilidad.

#### **4.1.9.3. Los principios a seguir en la Gestión Financiera**

**Eficacia:** conseguir los mayores resultados posibles sin considerar los recursos empleados.

**Eficiencia:** conseguir los mayores resultados posibles al menor coste posible.

**Economía:** hacer las cosas al menor coste posible, lo que implica que los recursos se dispongan en el momento adecuado con el menor coste posible, en la cantidad adecuada y con la calidad requerida. (Cejudo, 2006)

Todas las empresas, incluso las de menor dimensión y las de reciente creación, deben definir e implantar dinámicas de planificación, organización y control económico-financiero para gestionar sus recursos de forma eficiente y eficaz.

Sin embargo, la realidad de muchas empresas de nueva creación y de empresas ya consolidadas de pequeña dimensión es que la Gestión Económico-Financiera se limita exclusivamente al segundo ámbito de gestión (organización de la información económico-financiera), siendo habitual que los procesos que la componen sean subcontratados a un asesor externo.

En la mayoría de los casos se delega en una asesoría la mecanización contable, la generación de los estados contables y la cumplimentación de las obligaciones fiscales, recibiendo una escueta información que muchas veces no se sabe interpretar.

Sin embargo, sin una adecuada planificación se reduce nuestro margen de anticiparnos a posibles problemas, nos obliga a negociar con las entidades financieras cuando los problemas de financiación son acuciantes. (Cejudo, 2006).

Los principios a seguir en la gestión financiera son eficacia y eficiencia para obtener los mayores resultados posibles sin considerar los recursos empleados y economía para realizarlos al menor costo posible con la cantidad y calidad adecuada.

Los principios a seguir en la gestión financiera de La Rioja Consulting Corp. se da a partir del planteamiento de sus objetivos y metas a cumplir, se tratan de realizar las operaciones tomando en cuenta los principios de eficiencia, eficacia y economía en cada una sus actividades a realizar.

#### **4.1.10. Fases de la Gestión del gasto**

Aprobado el presupuesto, su ejecución va a pasar por una serie de fases sucesivas entre sí. En el procedimiento general son las siguientes:

**Aprobación del gasto:** Es el acto administrativo que pone en marcha el procedimiento de ejecución del gasto, por el cual la autoridad competente para gestionar el gasto autoriza su realización por una cuantía determinada, reservando para ello parte del crédito presupuestario. Contablemente se materializa con la emisión de los documentos contables RC (“Retención de Crédito”) y A (“Aprobación”).

**Compromiso o disposición del gasto:** Es el acto administrativo en virtud del cual la autoridad competente acuerda con un tercero, empresa o particular, la realización de un servicio. A este gasto determinado se le reservan fondos a través del compromiso del gasto. Contablemente se materializa con la emisión del documento contable D (“Disposición del Gasto”).

**Reconocimiento de la obligación:** Es el acto administrativo en virtud del cual la autoridad competente acepta formalmente y con cargo al presupuesto, la existencia de una deuda legítima ante una empresa o particular que ha realizado un trabajo para la Administración. A partir de este momento se puede decir que el gasto se ha ejecutado, pero no el pago. Contablemente se materializa con la emisión del documento contable O (“Reconocimiento de la Obligación”).

Ordenación del pago: Es el acto administrativo por el que la autoridad competente que ha reconocido la existencia de una obligación, solicita se proceda a la realización de su pago, es decir a la salida efectiva de dinero con cargo al crédito previsto en el presupuesto una vez el trabajo ha sido realizado. Contablemente se materializa con la emisión del documento contable (Orden de Pago).

Pago material: Es la salida efectiva de dinero de las cuentas del Estado. (Cejudo, 2006).

Al momento de aprobar un presupuesto su realización pasa por una serie de fase, estas son en primer lugar la aprobación del gasto que es un suceso que pone en marcha la ejecución del mismo, el compromiso del gasto es cuando la empresa pacta la realización de un servicio con un tercero, el reconocimiento de la obligación cuando se reconoce que hay una deuda a una empresa por un trabajo realizado a la administración, la ordenación del pago cuando se reconoce que hay una obligación y el pago material que es la salida de efectivo.

En La Rioja Consulting Corp. se realiza el proceso en la Gestión del gasto de manera que antes de adquirir algún producto o pago de servicio se solicita la aprobación del mismo para luego crear una obligación de pago donde la empresa se compromete a pagar en un tiempo determinado, pasado este tiempo se solicita la disponibilidad del dinero para proceder al pago de la obligación.

#### **4.1.11. Procedimientos de Gestión del gasto**

##### **4.1.11.1. Anticipos de Caja Fija**

Se entiende por anticipos de caja fija las provisiones de fondos de carácter extra-presupuestario y permanente que se realizan a las Cajas Pagadoras destinados a la atención inmediata, y posterior aplicación presupuestaria, de gastos periódicos o repetitivos en bienes corrientes y servicios. Los pagos de trabajos de pequeña cuantía que genera una exposición, pueden efectuarse por tanto, sin necesidad de tramitar un expediente de contratación, utilizando este procedimiento de anticipos de

caja fija, siempre y cuando se trate, como se ha indicado, de gastos de carácter periódico o repetitivo en bienes corrientes y servicios. (Cejudo, 2006).

Los anticipos de caja son los fondos que se realizan en las cajas pagadoras destinados a la atención de la aplicación de un presupuesto, sobre los gastos que este tendrá, de pagos de trabajos de pequeña cuantía, siempre que se trate de gastos periódicos en bienes y servicios.

La Rioja Consulting Corp. posee un fondo asignado de caja chica para compras menores que se realizan sin previa anticipación, lo cual es de mucha ayuda para facilitar y agilizar las operaciones que se llevaran a cabo.

#### **4.1.11.2. Pagos a Justificar**

Son una excepción dentro de los procedimientos de gestión del gasto y consisten en la provisión de fondos que se realiza a las oficinas contables, para atender gastos sin la previa aportación de la documentación justificativa de los mismos, o cuando los servicios y prestaciones hayan tenido o vayan a tener lugar en el extranjero. Se utiliza únicamente en los casos especialmente regulados en cada departamento ministerial, sólo podrán satisfacerse obligaciones del mismo ejercicio y deben ser justificados en un plazo máximo de tres meses. (Cejudo, 2006).

Son excepciones dentro de la gestión de gasto, estos son provisiones de fondos que se elaboran en contabilidad con el objetivo de atender gastos cuando tengan o han tenido lugar en el extranjero.

Los pagos a justificar se llevan a cabo en La Rioja cuando existe conocimiento que habrá un gasto del cual no se conoce el monto ni el tiempo que este llevará pero se dará en un mismo periodo en el cual debe ser registrado, por ejemplo cuando se realiza un viaje fuera del país para alguna capacitación y no se conocerá el total de los gastos que este implicará, de esta forma crean un pago a justificar.

#### **4.1.11.3. Contratación Administrativa**

Es la principal herramienta con la que cuentan las Administraciones para la gestión del gasto. A través de ella se regula la relación que se establece entre la Administración y una empresa o particular al que se encomienda la realización de un determinado trabajo. (Cejudo, 2006).

Es el instrumento que los administradores utilizan para gestionar los gastos en la elaboración de un trabajo especificado.

La empresa La Rioja Consulting Corp. no realiza la contratación administrativa.

#### **4.1.11.4. Convenios de Colaboración**

Es el caso en que los compromisos económicos adquiridos por la Administración no se ejecutan directamente por ella, sino por la Institución con la que se firma el Convenio para que posteriormente, y previa justificación del gasto realizado, sean abonados por la Administración a esa Institución. También el Convenio puede regular la aportación de una cantidad por parte de una Institución para su gestión directa por la Administración, en este caso se produciría una modificación presupuestaria denominada generación de crédito por la cual se incrementa el presupuesto inicialmente aprobado ante un ingreso no previsto. El dinero así generado se utilizará en las partidas definidas en el Convenio a través de los cauces normales de pagos de Caja fija o de la contratación. (Cejudo, 2006).

Estos son contrato entre entidades que tienen por objeto la aportación por parte de una entidad a otra para su gestión de gastos.

La empresa La Rioja Consulting Corp. no realiza el proceso de convenios de colaboración.

## **4.2. ÁREA FINANCIERA**

### **4.2.1. Contabilidad Financiera**

#### **4.2.1.1. Concepto**

Se conforma por una serie de elementos tales como las normas de registro, criterios de contabilización, formas de presentación, etcétera. A este tipo de contabilidad se le conoce como contabilidad financiera, debido a que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como determinados acontecimientos económicos que le afecten, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos para la toma de decisiones. Este tipo de contabilidad es útil para acreedores, accionistas, analistas e intermediarios financieros, el público inversionista y organismos reguladores, todos usuarios externos de la información contable. (Guajardo, 2004).

La contabilidad financiera son las normas de registro, contabilización y las formas de presentación de la información financiera, esta se expresa en términos cuantitativos y monetarios, lo cual sirve como una información útil para los usuarios externos en sus tomas de decisiones.

#### **4.2.1.2. Objetivo de la Contabilidad Financiera**

Es conveniente aclarar que uno de los datos más importantes para esos usuarios, el cual es indispensable informar, es la cifra de utilidad o pérdida de un negocio, es decir, la cuantificación de los resultados (beneficios netos) generados por la presentación de servicios a los clientes o por la manufactura y venta de productos. (Guajardo, 2004).

La contabilidad financiera tiene como objetivo generar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica.

Para La Rioja Consulting Corp. el objetivo del tipo contabilidad que llevan es porque les permite generar su información financiera de una manera muy oportuna al momento de presentárseles a los socios cuando toman sus decisiones.

#### **4.2.2. Contabilidad de Costos Agropecuarios**

La contabilidad agropecuaria es el punto de partida para obtener la información confiable sobre el entorno que involucra al proceso de la producción, estableciendo adecuados controles y reuniendo una adecuada información que sirva a éste para la toma de decisiones. Todo sector agropecuario debe hacer uso de la contabilidad, cualquiera que sea la importancia de su explotación, ya que así obtendría una mayor comprensión del resultado económico y a la vez tiene un mejor conocimiento para determinar si debe seguir en su cultivo actual, diversificarlo, combinarlo o arrendar la tierra.

La contabilidad agropecuaria se aplica también a otros fines tales como obtener información necesaria y correcta para cumplir con los requisitos del pago del impuesto de la renta; ayudar al finquero a planificar el mejoramiento de la infraestructura de su finca, con lo que éste tendrá mayor conocimiento sobre la gestión empresarial y la rentabilidad del negocio, de acuerdo a los beneficios obtenidos en la explotación. Asimismo, obtiene la información necesaria para hacer comparaciones entre periodos y determinar si ha habido errores que en el futuro pueden ser corregidos de acuerdo a las experiencias vividas, brindar la información necesaria para reunir los requisitos solicitados por los entes financieros para el trámite de créditos. (Narváez, 2007).

La contabilidad agropecuaria es una parte de la contabilidad general que recoge, analiza, registra las actividades agrícolas-ganaderas de una empresa en general con el fin de conocer el un ciclo productivo o crianza de animales.

El tipo de contabilidad que lleva a cabo La Rioja Consulting Corp. es la Contabilidad de Costos Agropecuarios puesto que se dedica a la venta y producción del café en su finca conocida como FINCA LA AURORA, transando en la bolsa, para ello debía de contar con una serie de requisitos como: carta de solicitud a la Bolsa, cédula RUC de la institución, liquidación de café, cédula del representante legal, copia de declaración del impuesto definitivo, solvencia fiscal. Poseen un sistema automatizado llamado Multesys y están en proceso de implementación de otro.

### **4.2.3. Libros Contables**

Libros en los cuales se registran los acontecimientos, operaciones, situaciones, al momentos que se producen en la empresa, unipersonal o sociedad durante el desarrollo de sus actividades mercantiles. Es obligatorio llevar los libros Diario y de Inventario y de Balances. Sin perjuicio de ello, se deberán llevar, en concordancia con adecuado sistema de contabilidad, los libros registrados y la documentación contable que sirve de base para la registración contable y las operaciones.

Los libros de contabilidad deben conservarse por lo menos diez años, contado desde el cierre de aquellos o la fecha del último asiento o comprobante.

La información que debe contener este Libro es:

El Valor de cada una de las cuentas de Activos, Pasivo y Capital inventariadas al inicio del periodo contable. El nombre y código de las cuentas que conforman los rubros anteriormente descritos.

El valor que corresponde a cada una de las cuentas descritas. (Greco y Godoy, 2006).

Los libros contables son los libros principales de una empresa, en el cual están registradas todas sus operaciones que se realizan durante el desarrollo de sus actividades, es de suma obligación el poseer estos libros, se deben llevar en relación al sistema contable que utiliza cada empresa, dichos libros deberán poseer cada valor de las cuenta de Activos, Pasivos y Patrimonio al momento que fueron registrados en el inventario con sus respectivos códigos contables, estos libros deberán conservarse por un periodo de diez años.

La empresa La Rioja Consulting Corp. posee Libros Contables que están debidamente registrados, firmados y foliados por el Registro de la Propiedad, esta misma posee los libros principales que toda empresa debe llevar el Libro Diario, Libro Mayor los cuales están debidamente registrados con sus códigos contables así mismo la empresa posee además un Libro Auxiliar de Cuentas por Cobrar y Libro Auxiliar de Bancos el cual es necesario para hacer comparaciones en las cuentas

bancarias y de esta manera poder facilitar las conciliaciones y evitar discrepancia entre las cuentas.

#### **4.2.4. Libros principales para llevar una contabilidad**

##### **4.2.4.1. Libro Diario**

El Libro Diario es un libro principal y obligatorio de la contabilidad que registra día a día todo tipo de operaciones relativas a la actividad económica de la empresa, este registra todos los hechos contables por orden de fechas, según se van produciendo en el tiempo, a cada anotación del Libro Diario se le da el nombre de asiento. (Perdoño, 2010)

Al Libro Diario se le conoce también como libro de primera anotación, es aquel en el que se registra por orden progresivo de fechas cada una de las operaciones diarias que se llevan a efecto en la empresa u organización la función del libro diario, consiste en registrar las operaciones en forma ordenada y minuciosa, en él no se clasifican las operaciones por cuentas, sino que se describen ampliamente. (Narváez, 2007).

El Libro Diario es el libro de primera anotación y es uno de los libros principales de toda empresa en donde se registran las operaciones en forma cronológica, por orden de fechas, puede ser diaria, semanal, quincenal o mensual, en esta se registran las operaciones del periodo afectando las cuentas relacionadas.

En la Empresa La Rioja Consulting Corp. todas las operaciones llevadas a cabo se registran en el Libro Diario mensualmente, las cuales son transferidas al Libro Mayor en sus respectivas cuentas en el mismo periodo de tiempo que se realizan.

##### **4.2.4.2. Libro Mayor**

A lo largo de la vida de una empresa, se van produciendo distintos hechos que deben ser registrados por prescripción legal o por necesidades de la gestión de la empresa. Estos hechos quedan reflejados en el Libro Diario de forma cronológica. La

finalidad del Libro Mayor va a consistir en recoger estos mismos hechos pero no en atención a la fecha de realización, sino a la cuenta que se ha visto afectada.

Controla en forma individual los cargos y abonos de cada cuenta según las operaciones registradas en el Libro Diario. En sí el libro mayor resume los valores registrados como cargos o abonos de acuerdo a las operaciones comerciales realizadas por la empresa y también llega a ser un paso importante en la contabilidad. (Perdóño, 2010).

El Libro Mayor es un libro de requerimiento en toda empresa o institución para anotar por orden cronológico y por orden de cuentas las operaciones que proceden del Libro Diario, estas operaciones se dan por cargos y abonos a las diferentes cuentas registradas en el Libro Mayor, estas se van acumulando y son los saldos que se reflejan en los Estados Financieros de las empresas.

En La Rioja Consulting Corp. las operaciones registradas en el Libro Diario por periodo de un mes, son transferidas al mismo tiempo al Libro Mayor para acumular los registros de sus operaciones por orden de cuentas, con el fin tener actualizados sus saldos.

#### **4.2.5. Jornalización de Activos**

Un activo es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios del que se esperan fundadamente beneficios económicos futuros derivados de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente una entidad.

Para representar este asiento se supone que si una empresa adquiere un Activo Fijo ya sea este al contado o al crédito, intervienen dos elementos, el recurso a pagar o adeudar y el bien adquirido, la jornalización será una anotación al debe y otra al haber por la misma cantidad, estas serán iguales, por un lado tenemos los recursos y por otra la aplicación, de esto se deriva que, por cada incremento del activo habrá una disminución del activo mismo o un aumento del Pasivo. (Perdóño, 2010).

Los activos son los bienes tangibles e intangibles que posee la empresa para la realización de sus actividades que generan ganancias en el tiempo o que representan dinero propiedad de la entidad de diferentes actividades.

Los activos de La Rioja Consulting Corp. representan los bienes y derechos apreciables en dinero, se entiende por bienes, entre otros, el dinero en caja y bancos, las cuentas por cobrar, los muebles como camiones, camionetas, herramientas agrícolas, e inmuebles, como la casa hacienda, terreno, campamentos, beneficio húmedo y beneficio seco, que son contabilizados y monitoreados por el contador.

#### **4.2.6. Jornalización de Pasivos**

El pasivo es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos derivada de operaciones y otros eventos ocurridos en el pasado que ha afectado económicamente la entidad.

Cuando se jornalizan los Pasivos, este aumentará por adquisición de deudas, disminuirá al cancelar deudas adquiridas, préstamos, gastos acumulados. A todo incremento en el Pasivo habrá un Incremento en Activo o un Incremento en el Gasto, a toda disminución del Pasivo habrá una disminución del Activo. (Perdoño, 2010).

Los pasivos son las deudas por pagar que posee la entidad por la adquisición de bienes y servicios o bien por financiamiento que son calificados como unidades monetarias y que representa las obligaciones contraídas para su cancelación en el futuro, son las deudas por pagar por cualquier concepto.

La Rioja Consulting Corp. cuenta con obligaciones, como los proveedores, acreedores, préstamos a instituciones bancarias, las cuales son controladas por medio de los registros contables, que ayuda a que se esté pendiente de las fechas del vencimiento.

#### **4.2.7. Jornalización de Patrimonio**

El patrimonio es la participación residual en los Activos de una entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. El patrimonio incluye las inversiones hechas por los propietarios de la entidad, más los incrementos de esas inversiones ganados a través de operaciones rentables y conservados para el uso en las operaciones de la entidad, menos las reducciones de las inversiones de los propietarios como resultado de operaciones no rentables y las distribuciones a los propietarios.

Cuando se journaliza el Patrimonio, este incrementará por aportes de capital o por utilidades del ejercicio, disminuirá por reducción del patrimonio inicial, por pérdidas en el ejercicio actual. (Perdoño, 2010).

El patrimonio es el financiamiento por fuentes dependientes dentro de la entidad, ya sean por socios o dueño absoluto, a los cuales se les conoce con los resultados de las operaciones de la empresa.

En el caso de La Rioja Consulting Corp. cuenta con un capital aportado por los socios de la empresa la cual consta de 10 acciones, entre 3 socios que la componen, divididas en 5 acciones para un socio, 4 acciones para el segundo, y 1 acción para el tercero.

#### **4.2.8. Jornalización de Ingresos**

Los ingresos son el incremento de los Activos o el decremento de los Pasivos de una entidad durante un periodo contable, como un impacto favorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto del Patrimonio Contable consecuentemente, en el Capital Ganado o Patrimonio Contable, respectivamente.

La naturaleza de ésta es acreedora, cuando se journaliza esta cuenta incrementará cuando el Activo incrementa, todo incremento de los ingresos, siempre habrá un aumento en los Activos. (Perdoño, 2010).

Los ingresos son las entradas brutas de efectivo surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una empresa que incrementan al patrimonio y no están relacionados con los aportes de los socios.

Para la empresa La Rioja Consulting Corp. la jurnalización de ingresos es representada por la entrada de dinero producto de las liquidaciones de café, las que son soportadas con sus respectivos documentos primarios como facturas, transferencias, comprobantes de pago y secundarios como recibos de pago, ordenes de pedidos, remisión de productos.

#### **4.2.9. Jurnalización de Gastos**

Un gasto es un egreso que no se identifica de manera directa con un ingreso aunque coadyuva a la generación de éste.

Esta Cuenta es de naturaleza deudora, esta se incrementa a través de la disminución del Activo (Caja-Banco) o un aumento del Pasivo (Gastos Acumulados-Cuentas por Pagar), a todo aumento de los gastos habrá una disminución en los activos o un aumento en los Pasivos. (Perdoño, 2010).

Un gasto es un egreso de efectivo necesario durante un periodo que representa una disminución en la utilidad de la empresa.

En La Rioja Consulting Corp. jurnaliza sus gastos por los diversos pagos que realiza para poder realizar su principal actividad, como son los diversos tipos de insumos agrícolas que son necesarios para su cultivo cafetalero, los pagos por los servicios básicos, así como los diversos pagos de planillas.

#### **4.2.10. Estados Financieros**

##### **4.2.10.1. Concepto**

El termino estados financieros como lo establece el prólogo a las NIC y la NIC 1 (Presentación de Estados Financieros), incluye balances generales, estados de resultados o cuentas de pérdidas y ganancias, estados de cambio en la situación

financiera, notas y otros estados y materiales explicativo que se identifiquen como parte integrante de los estados financieros. (Aguirre, 2005).

Los Estados Financieros son la expresión fundamental de la contabilidad financiera, pues contienen información sobre la situación y desarrollo de la entidad a una fecha determinada o por un periodo; cada empresa debe preparar y presentar la información que satisfaga sus necesidades y brinde comunicación a los demás interesados; la información debe ser presentada en forma de Estados Financieros, Balance General, Estado de Resultado, Estado de Flujo de Efectivo, o en su caso Estados de Cambios en la Situación Financiera y Estado de Variaciones en el Capital Contable o Patrimonio Contable, todo ello acompañado de sus notas respectivas, elaborados de acuerdo a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, normas contables o normas de información financiera. (Romero, 2010).

Los Estados Financieros son aquellos documentos que representan la situación financiera de una empresa a una fecha determinada, estos reflejan sus disponibilidades y exigibilidades a corto y largo plazo así, como los resultados de sus operaciones, estos incluyen el Balance General, Estado de Resultado, Estados de Cambio en la situación financiera cada uno de estos con sus notas respectivas.

La empresa La Rioja Consulting Corp. elabora Estados Financieros que están formados por el Balance General, el Estado de Resultado y el Flujo de Efectivo los cuales se elaboran cada seis meses por la contadora general estos brindan la información a la Empresa en una fecha determinada.

#### **4.2.10.2. Objetivos**

El objetivo de los Estados Financieros es proveer información sobre el patrimonio del emisor a una fecha y su evolución económica y financiera en el período que abarcan, para facilitar la toma de decisiones económicas. Se considera que la información brindada en los Estados Financieros debe referirse a aspectos del ente emisor:

Es comunicar información útil en la toma de decisiones relativa a la situación financiera, el resultado de sus operaciones, los cambios en las cuentas del Capital Contable o Patrimonio Contable, los flujos de entrada y salida del efectivo y su

resultado de incremento o disminución, los cambios en la situación financiera, o sea, en sus recursos y sus fuentes. (Romero, 2010).

El objetivo de los estados financieros es el de proveer información básica necesaria a los propietarios o socios para toma de decisiones financieras, en estos se reflejan saldos de cuentas, resultados de todas sus operaciones, cambios y variaciones en su Patrimonio conteniendo todas sus notas anexas a los Estados Financieros presentados.

El objetivo que persigue la Empresa La Rioja Consulting Corp. al elaborar sus Estados Financieros es el de conocer con exactitud las variaciones que se dan en sus diversas cuentas para luego ser debidamente analizados para la toma de decisiones, las cuales no son las más oportunas puesto que se elaboran cada seis meses.

#### **4.2.10.3. Balance General.**

La palabra balance es una derivación de la palabra balanza, la cual proviene del latín bilancis, que a su vez, se compone de bis, que significa dos, y lancis, que significa platos o platillos, es decir, la palabra balance representa siempre la igualdad de dos cosas o grupos de cosas que se colocan en dichos platos. (Romero, 2006).

El balance general es un estado financiero que toda empresa deberá elaborar a lo largo de sus actividades financieras puesto que este muestra los resultados obtenidos de sus operaciones en un periodo de tiempo determinado.

La Rioja Consulting Corp. elabora el balance general cada seis meses en el cual muestra todos sus recursos disponibles, con el objetivo de conocer los resultados de sus operaciones, esto para conocer las variaciones financieras que se dieron en sus diversas cuentas principales como el efectivo de caja y bancos, terrenos, edificio, maquinaria y equipo, préstamos bancarios a corto y largo plazo proveedores, cuentas por pagar, las variaciones no son exactas ya que se elabora cada seis meses.

#### **4.2.10.4. Estado de Resultado.**

El estado de resultado es un estado financiero básico, que presenta información relevante acerca de las operaciones desarrolladas por una entidad durante un periodo determinado, usando la determinación de la utilidad neta y de la identificación de sus componentes, se mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos desarrollados por una entidad en el periodo contable consignado en dicho estado.

Los elementos que lo integran son: Ingresos, Costos, Gastos, Ganancias, Pérdidas, Utilidad neta, Pérdida neta. (Aguirre, 2005).

El estado de resultado es un estado financiero que muestra los ingresos, identificados con sus costos y gastos correspondientes, y como resultado de tal enfrentamiento, la utilidad o pérdida neta que son el resultado de sus operaciones realizadas entre un periodo a otro.

La Rioja Consulting Corp. elabora el Estado de Resultado teniendo en cuenta todos los gastos operativos como los pagos de planillas, pagos de servicios básicos, compra de insumos agrícolas que fueron incurridos en sus operaciones así como todos sus ingresos obtenidos producto de sus diversas ventas de café.

#### **4.2.10.5. Estado de Flujo de Efectivo**

El estado de flujo de efectivo reporta las entradas y salidas de efectivo durante un periodo. El Estado de Flujo de Efectivo muestra el incremento o decremento neto durante el período y el saldo en efectivo al final del período. (Aguirre, 2005)

El Estado de flujo de efectivo es un estado que muestra el movimiento de ingresos y egresos y la disponibilidad de fondos a una fecha determinada que una empresa posee.

La empresa La Rioja Consulting Corp. elabora el estado de flujo de efectivo para conocer las entradas y salidas de dinero que se dieron a lo largo de periodo contable para su debida interpretación al momento de presentarse a sus propietarios en la

toma de sus decisiones juntos con los demás estados financieros, esto permite que la información presentada no es oportuna puesto que se elabora cada seis meses.

#### **4.2.11. Marcos de Referencia Contable**

Es el marco conceptual sobre el cual se establece las normas aplicables y aceptables para que todas las entidades estructuren sus sistemas contables con base en criterios estandarizados de tratamiento de la información contable. (Narváez, 2007).

El marco de referencia es aquel donde se asientan las bases sobre las cuales actúan las personas que llevan la actividad contable de una empresa, donde se rigen por ellas, siendo estas normas ajustadas para la buena actuación y el buen manejo de las operaciones y así poder cumplir con los objetivos que persigue determinada entidad.

La empresa La Rioja Consulting Corp. maneja sus operaciones en base a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, ese es el marco de referencia que utiliza para el registro de sus operaciones.

##### **4.2.11.1. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados**

Los Principios de Contabilidad son un conjunto de postulados generalmente aceptados que norman el ejercicio profesional de la contabilidad pública. Se considera que en general son aceptados por que han operado con efectividad en la práctica y han sido aceptados por todos los contadores, de hecho son los medios a través de los cuales la profesión contable se asegura que la información financiera cumpla con las características deseadas. (Narváez, 2007).

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son normas las cuales deben aplicarse a toda Empresa para que los resultados de las operaciones realizadas en el transcurso de su existencia sean razonables y confiables.

La Rioja Consulting Corp. utiliza los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados para sus registros los cuales se rigen bajo algunos de estos principios,

las cifras presentadas en los Estados Financieros representa la situación de la empresa de manera razonable.

### **Entidad**

Una entidad es una unidad económica organizada para llevar a cabo actividades empresariales, y los ejemplos incluirán a las sociedades anónimas, los individuos, los organismo gubernamentales y muchos otros tipos de organizaciones. Cabe destacar que cada entidad posee sus propios Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos y que se deben de contabilizar como tales. De hecho el concepto de entidad representa una frontera para la preparación de informes, es decir, se trata de una unidad separada con personalidad jurídica propia e independiente diferenciada de sus propietarios y de otros. (Narváez, 2007).

Este Principio ubica en primer lugar a la empresa ya que su Razón Social aparecerá en primera instancia en los informes financieros y los propietarios se le consideran como tercero. También establece que sus actividades no deben mezclarse con las operaciones de otra institución o persona física.

En la empresa la Rioja Consulting Corp. este principio se cumple ya que sus informes financieros y todas sus relaciones ante otras entidades aparecen a nombre de la misma, en ellas no van mezcladas operaciones ajenas a la empresa, ni de los socios que la conforman.

### **Negocio en Marcha**

Este principio supone que una empresa o entidad continuará operando durante un largo periodo, a menos que haya pruebas claras en contrario. No todas las entidades sobreviven en el largo plazo, pero el principio del negocio en marcha es válido en la mayor parte de los casos y representa la base para mucho de los procedimientos contables existente en la práctica. (Narváez, 2007).

Este principio nos da a entender que las operaciones de esta son continuas por tiempo indefinido, la cual tiene vigencia temporal con proyección al futuro, a menos de exista una buena evidencia de lo contrario.

La empresa La Rioja Consulting Corp. es una empresa en marcha ya que lleva funcionando desde hace más de nueve años, en la actualidad sigue en proceso de crecimiento, aumentando sus activos, este principio se demuestra en la acumulación de sus operaciones registradas en sus Estados Financieros.

### **Partida Doble**

Se basa en la interpretación del principio de causa y efecto por la Partida Doble toda la transacción comercial constituye la causa de dos, siempre dos efectos sobre la situación financiera de la empresa que las realiza, sin alterar el equilibrio o igualdad del Balance, podemos definir la Partida Doble como el registro por medio de cargos y abonos de los efectos que producen las operaciones en los diferentes elementos del Balance, de tal forma que siempre subsista la igualdad entre el Activo y la suma del Pasivo con el Capital. (Narváez, 2007).

Este principio nos da a entender que toda cantidad que se va a debitar o acreditar tendrá un crédito o un débito por la misma cantidad, para que al final del registro pueda haber balance en las partidas registradas.

En la empresa La Rioja Consulting Corp. todas las operaciones realizadas son contabilizadas en un cien por ciento en forma correcta.

### **Cuantificación Económica**

Este principio establece que los bienes y derechos deben evaluarse a su costo de adquisición o fabricación, este principio descansa en dos ideas fundamentales:

- El dinero es el común denominador de toda actividad económica, pues ningún otro elemento es sencillo, adaptable y universal.
- Las fluctuaciones en el valor de la moneda pueden ser razonablemente ignoradas, sin que este hecho ocasione una disparidad significativa o de importancia en los Estados Financieros. Este se refiere a economía con bajos índices de inflación, ya que en el momento de presentarse o existir una

inflación significativa, entonces el significado de la cifra puede llegar a distorsionar la imagen de la empresa. (Narváez, 2007).

Este principio nos muestra el método correcto de evaluar los activos y gastos incurridos por la empresa al momento de su adquisición y registrarlos en los libros como cuando se adquiere un bien material fuera de la empresa a este se le deberán sumar todos los gastos incurridos en el bien hasta ser puesto en su sitio final.

La Rioja Consulting Corp. mantiene este principio ya que sus Activos están registrados al valor mismo que fueron adquiridos, y lo mismo se aplica cuando se obtiene nuevos activos son registrados con su valor de compra más los gastos que fueron incurridos al momento de ser adquiridos.

### **Periodo Contable**

Este principio divide la vida económica de una entidad en periodos convencionales para conocer los resultados de operación y su situación para cada periodo, independientemente de la continuidad del negocio. Implica dividir las actividades económicas de las empresas en periodos tales como: un mes, un trimestre, un año. Un ejemplo de la aplicación de este principio es el caso en que los ingresos de un periodo deben ser registrado junto con los gastos necesarios para generar dichos ingresos. (Narváez, 2007).

Este principio se refiere a que los periodos contables deberán estar definidos en un mismo tiempo de duración, para que las cifras representadas en los Estados Financieros se puedan comparar entre un periodo actual con uno ya pasado.

En la empresa La Rioja Consulting Corp. se cumple con este principio cerrando operaciones en periodo fiscal que es del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año que está en curso.

### **Dualidad Económica**

Este principio manifiesta que cada recurso de que dispone la entidad fue generado por terceros, quienes poseen derechos e intereses sobre los bienes de la entidad. A

su vez, los recursos constituyen una especificación de los derechos que sobre ellos existen. Implica que toda transacción de la entidad debe ser registrada mostrando el efecto sobre los recursos propiedad del negocio (Activos) y la obligaciones y derechos de terceros (Pasivos y Capital). Este principio no debe confundirse con la teoría de la Partida Doble y las reglas del cargo y del abono. (Narváez, 2007).

Esta norma establece que en toda empresa para llevar a cabo sus operaciones deberán poseer Activos, Pasivos y Capital para poder llevar a cabo sus operaciones y que haya una partida doble en el registro de sus operaciones.

La Rioja Consulting Corp. se aplica este principio con el fin de informar sobre los Activos que fueron adquiridos, los cuales en su mayoría se dan por deudas con los proveedores.

### **Revelación Suficiente**

La información contable presentada en los Estados Financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad. Esta información entre otras cosas debe ser relevante e importante procurando que la cantidad no vaya en detrimento de la calidad y suceda que aspectos importantes pasen desapercibidos para el usuario; cuando se habla de este principio quiere decir que debemos evitar en lo posible la presentación de datos cuyo significado sea confuso o contrario a lo que se desea expresar, no incluir demasiada información, Por otra parte se deben resaltar aquellos datos o acontecimientos cuya significación es de vital importancia para la gerencia y por supuesto que todos los conceptos que integren los Estados Financieros, estén correctamente evaluados y presentados. (Narváez, 2007)

Este principio muestra el hecho de expresar los Estado Financieros en forma clara y comprensible para los distintos usuarios lo cual deberá permitir la interpretación de sus resultados.

La empresa La Rioja Consulting Corp. revela toda la información necesaria en los estados financieros los cuales contienen información clara, concisa y suficiente, los

mismos van acompañados de sus notas analíticas esta información es presentada a los socios los cuales son de utilidad a la hora de tomar decisiones.

### **Importancia Relativa**

El concepto de importancia relativa se refiere básicamente al efecto que tienen las partidas en la información financiera y en este sentido toda partida cuyo monto o naturaleza tenga significación debe ser procesada y presentada, pues de no hacerse distorsionaría los objetivos que pretende la información financiera. Por la anterior una misma partida puede ser importante en el contexto de una empresa pequeña y no tener importancia relativa en el marco de una empresa de gran magnitud. (Narváez, 2007).

Este principio se refiere a partidas materiales que debe ser revelada en los informes financieros, las cuales tienen como finalidad en las decisiones que tomen los asociados y demás usuarios con base a esa información.

En la empresa La Rioja Consulting Corp. utilizan este principio ya que todas las partidas contables tienen importancia relativa puesto que una no es más importante que la otra para el ojo del contador y de los socios, todas tienen igual importancia.

### **Reconocimiento de Transacciones**

Las empresas realizan o celebran una serie de operaciones o transacciones en forma común y a la contabilidad le interesa cuantificarlas, es decir, asignarles valores expresados en unidades monetarias. Esa información es procesada y convertida en información financiera, y se plasma en los Estados Financieros para presentarlas a los usuarios para la toma de decisiones. Cuando la entidad realiza transacciones, el paso siguiente es registrar esa operación. (Narváez, 2007).

Este principio expresa que todas las operaciones que realizan la empresas se deben ser registradas en los formatos predeterminados, los cuales al registrarlos formarán los Estados Financieros que brindarán la información para que los usuarios tomen sus decisiones.

En la empresa La Rioja Consulting Corp. lo primero que se hace luego de realizar alguna transacción, puede ser venta de café, compras o gastos, el contador selecciona los documentos de acuerdo a rubro al que pertenecen, para registrarlos, estos darán como resultados movimientos de diarios que formarán parte de los Estados Financieros.

#### **4.2.12. Introducción a las finanzas**

##### **4.2.12.1. Concepto**

Las Finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar dinero. Casi todos los individuos y organización ganan u obtienen dinero, ganan o invierten dinero. La Finanzas se relacionan con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, empresas y gobiernos.

La función de las finanzas comprende un cúmulo de técnicas y habilidades para tomar y ejecutar decisiones que optimicen la reproducción de los recursos económicos de la empresa. Usualmente se considera que esos recursos financieros pueden dividirse en:

- a) Recursos Humanos (las personas que funcionan dentro de la empresa)
- b) Recursos Tecnológicos (Habilidad de ingeniería o técnica por crear bienes servicios con un grado de productividad)
- c) Recursos Financieros. (Zeledón, 2013).

Las finanzas son las actividades relacionadas con el intercambio de bienes de capital entre individuos, empresa o gobiernos, de la organización, obtención, e inversión del dinero. Estudia la obtención y gestión de fondos con el fin de cumplir sus objetivos, de cómo se obtiene el capital y de los usos que se le hace a este.

En la Empresa La Rioja Consulting Corp. las finanzas tiene un papel importante puesto que están relacionadas con sus funciones, esto les permite una perspectiva de cómo manejar sus fondos de acuerdo a sus funciones.

#### **4.2.12.2. Funciones de las Finanzas**

- Planifica, organiza, dirige y controla de manera eficiente y eficaz, los recursos financieros de la empresa.
- Programa y controla las diferentes inversiones de tipo financiero que determine la gerencia.
- Desarrolla y fortalece un sistema efectivo de controles contables y financieros.
- Administra todos los ingresos de la empresa.
- Velar por la relevancia, confiabilidad, comparabilidad y consistencia de la administración financiera.
- Aplica a las operaciones patrimoniales, los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Presenta informes mensuales y anuales de la ejecución de los diferentes programas bajo su responsabilidad.
- Planifica el pago quincenal de los salarios de todo el personal de la Institución.
- Asegura que se efectúen los descuentos a los salarios de los empleados por diversos motivos.
- Confecciona y tramita los cheques destinados para el pago de las distintas cuentas de la empresa.
- Elabora proyecciones de ingresos y gastos estimados para la elaboración del Anteproyecto de Presupuesto.
- Administra y controla los ingresos y egresos de los diferentes fondos que se manejan en la empresa, al igual que las recaudaciones recibidas por diferentes conceptos.
- Revisa, consolida y aprueba el Plan Anual de actividades y el Anteproyecto de Presupuesto de su Dirección. (Block & Hirt, 2008).

La función de las finanzas es la de planificar, organizar, dirigir y controlar de manera eficaz y eficiente los recursos de una empresa con capacitaciones al personal, controlar las diferentes inversiones de carácter financiero de una empresa, administrar los ingresos de la empresa, planifica el pago de los salarios del personal. Otra de sus funciones es la de controlar los ingresos y egresos de los fondos de la

empresa, como también el de aprobar los planes anuales de actividades, realizando presupuestos.

La función que tienen las finanzas en La Rioja Consulting Corp. es que ésta permite un conocimiento del buen manejo de sus recursos humanos y financieros para un mejor control de sus operaciones realizando diversas capacitaciones al personal para el mejor funcionamiento de la empresa.

#### **4.2.13. El Departamento Financiero**

La función principal del Departamento Financiero es la administración general de los recursos económicos de la empresa. Para ello tendrá que tomar decisiones de como asignar los recursos disponibles en las diferentes áreas funcionales de la empresa mediante proyectos de inversión, con el objetivo económico de maximizar los beneficios.

Para conseguirlo, deberá garantizar al resto de la empresa, una información constante y en la forma correcta para que sea útil a la hora de tomar las diferentes decisiones que surjan a lo largo del tiempo.

A la cabeza del departamento estará el Director Financiero, que deberá coordinar y supervisar las acciones de las tres grandes áreas que conforman el departamento, que son: análisis, contabilidad y tesorería. (Block & Hirt, 2008).

El departamento financiero tiene como función la administración de los recursos económicos del que dispone toda empresa tomando las respectivas decisiones de cómo asignar dichos recursos para cada área de la empresa generando información que será de utilidad al momento de tomar las decisiones

En la Empresa La Rioja Consulting Corp. actualmente no posee un departamento financiero establecido, sin embargo los mismos propietarios desempeñan las funciones del departamento financiero.

#### **4.2.14. Administrador Financiero**

Administran activamente los asuntos financieros de cualquier tipo de empresa, financiera o no, privada o pública, grande o pequeña, lucrativa o sin fines de lucro.

El administrador financiero debe tener una óptica diferente a la de un contador o un administrador, ya que debe enfocarse en el tratamiento de fondos y no en la acumulación de costos y gastos. Es quien compromete riquezas para llevar a cabo una actividad, espera recibir a cambio un beneficio adicional como resultado de esa actividad, dentro de un horizonte de tiempo predeterminado. Ese compromiso de recursos le llamamos INVERSIÓN, y al beneficio resultante la llamamos UTILIDAD cuando lo medimos en forma ABSOLUTA (Cantidad generada como excedente de la actividad desarrollada; o bien lo llamamos CRÉDITO cuando expresamos el beneficio en forma de PORCENTAJE al relacionado con el monto de los recursos que han tenido que comprometerse para obtenerlos. (Guajardo & Andrade, 2008).

El administrador financiero desempeña una función básica en la planeación y en la aplicación de recursos de una empresa, obteniendo fondos necesarios y aplicándolos para fines rentables. Es quien compromete riquezas para llevar a cabo una actividad, espera recibir a cambio un beneficio adicional como resultado de esa actividad, dentro de un tiempo determinado.

La Empresa La Rioja Consulting Corp. no cuenta con un administrador, los propietarios realizan las funciones como administrador financiero de la empresa misma, para cumplir con las actividades de la empresa.

##### **4.2.14.1. Las Responsabilidades del Administrador Financiero**

El administrador Financiero juega un papel central en la compañía. Los deberes de Administrador incluyen presupuestos, búsqueda de fondos en los mercados de capital, selección y evaluación del proyecto de inversión, planeación de las estrategias de mercado y fijación de precios de la compañía. Las funciones principales relacionadas con las Finanzas de una empresa son:

1. **Financiamiento de inversiones:** Supervisión de la caja de una empresa y otros activos líquidos, búsqueda de fondos adicionales cuando fueran necesarios, e inversión de fondos en proyectos.
2. **Contabilidad y Control:** Mantenimiento de registros financieros, control de actividades financieros: identificación de desviaciones de lo planeado y ejecución eficiente, administración de nómina, cuestiones de impuestos, inventarios, activos fijos y operaciones de computador.
3. **Pronóstico y Planeación de Largo Plazo:** Pronóstico de Costos, cambios tecnológicos, condiciones del mercado de capital fondos necesarios para inversión, retornos en proyectos de inversión propuestas y demanda del producto de la Empresa; y utilización de pronósticos y datos históricos para planear futuras operaciones, por ejemplo, planeación de servicios y usos de efectivo.
4. **Fijación de precios:** Determinación del impacto de políticas de precios en la rentabilidad.
5. **Otras Funciones:** Crédito, cobranzas, seguros y planeación de incentivos (pensiones, planes de opción, etc.). (Robles, 2012).

El administrador financiero debe dominar los fundamentos tanto de la Economía como de la Contabilidad. El administrador financiero desempeña un papel de crucial importancia en la operación y éxito de las empresas, el papel del financiero va desde la presupuestación, la predicción y el manejo de efectivo, hasta la administración crediticia, el análisis de inversiones y el procesamiento de fondos.

La Rioja Consulting Corp. al no contar con un administrador financiero los propietarios realizan las funciones como administrador en conjunto con la contadora, funciones como decisiones de invertir, solicitudes de crédito; la contadora de la empresa se encarga de realizar funciones como realización de presupuesto, preparación de documentación para solicitud de crédito.

#### **4.2.15. Elementos para la toma de decisiones Financieras**

El administrador tiene que identificar los ingredientes que lo puedan llevar a una mezcla armónica y productiva de recursos.

Para lograr esa mezcla, se necesita reunir en cierto número de elementos tales como: información, conocimientos, buen juicio, disposición para tomar riesgos, prudencia para que estos no sean excesivos para vivir con las consecuencias de nuestras propias decisiones.

Las piezas de información más convencionales y ciertas herramientas rudimentarias para analizarlas es: la información financiera, que se compone por lo general por el Balance General, el Estado de Resultado y Flujo de Caja. (Gitman, 2003).

La toma de decisiones se refiere a la recopilación y presentación de información financiera esto con el propósito de obtener datos con buen juicio y prudencia que ayuden a la toma de decisiones.

En la Empresa La Rioja Consulting Corp. se recopila la información soportada la cual estará destinada a los socios para que estos mismos tomen las decisiones que favorecerán a la Empresa.

#### **4.2.16. Estructura de las Empresas**

La estructura de una organización es el ensamblaje de una construcción física o social de acuerdo con una ordenación relativamente duradera de las partes de un todo y su relación entre ellas. (Gitman, 2003).

La estructura de una empresa es el diseño de cómo está organizada la empresa, donde se reflejan las separaciones de las diferentes áreas que la integran así como las funciones y las responsabilidades de las distintas actividades.

La Rioja Consulting Corp. es una empresa la cual está formada por un departamento administrativo que está en la ciudad para realizar los trámites fiscales y contacto con

los proveedores para proceder en la compra de insumos y herramientas, a la misma vez los propietarios están al tanto de las operaciones, después se encuentra la finca donde posee una casa hacienda, comedor, beneficio seco y beneficio húmedo, bodega para el café, bodega para químicos y herramientas y sus plantaciones dividida por lotes.

#### **4.2.17. Estructura Organizativa**

##### **4.2.17.1. Organigrama**

Un organigrama es un modelo abstracto y sistemático que permite obtener una idea uniforme y sintética de la estructura de una organización, desempeña un papel informativo y presenta todos los elementos de autoridad, los niveles de jerarquía y la relación entre ellos. (Gitman, 2003).

Un organigrama es un esquema de la organización de una empresa, entidad o de una actividad. En el cual se muestran la estructura por departamento de cómo está dividida la empresa, permitiendo así obtener una idea de la estructura de la empresa.

La Empresa La Rioja Consulting Corp. no posee con un Organigrama bien estructurado de acuerdo a las funciones de cada área que posee la empresa, para ello procedimos a elaborar un organigrama de acuerdo a sus funciones. (Ver Anexo 4).

##### **4.2.17.2. Manual de Funciones**

Un manual de funciones o manual de organización comprende las funciones o responsabilidades de cada área de la empresa, por ejemplo gerencia, producción, ventas, etc., describiendo como se intervienen en el funcionamiento general de la empresa, los objetivos, metas y la descripción de cada área así como sus responsabilidades. (Gitman, 2003)

Un manual de funciones es un documento normativo donde se describe las funciones, objetivos, los requisitos y responsabilidades de cada cargo que se desarrolla en una organización; es de mucha importancia por que brinda facilidad y efectividad en el desarrollo de las funciones que cada empleado tiene bajo su responsabilidad, el cumplimiento de la mismas va a permitir que se logren los objetivos y metas propuestas para la empresa.

La empresa La Rioja Consulting Corp. posee un manual de funciones el cual se encuentra desactualizado, en él se detallan las funciones y responsabilidades que deben cumplir cada empleado en la empresa, pero muchos de los cargos ya no están bajo ninguna responsabilidad por lo que el personal que labora actualmente tiene que realizar duplicidad de funciones para poder cumplir con las exigencias de la empresa.

#### **4.2.17.3. Misión**

Termino que hace referencia a la razón de ser de la empresa, su esencia misma, el motivo de para que existe en el mundo. (Greco, 2007).

La Misión define a que se dedica la organización, las necesidades que cubren con sus productos y servicios, la imagen pública de la empresa u organización.

La Rioja Consulting Corp. no posee con una misión establecida, para ello procedimos a proponerle una misión a la empresa en la cual defina a que se dedica la misma. (Ver Anexo 5).

#### **4.2.17.4. Visión**

Este descrito tiene que definir en pocas líneas la situación futura que desea alcanzar la organización, tiene que ser una situación realmente alcanzable con el tiempo y hay que luchar por conseguirla. (Greco, 2007).

La Visión es una imagen a futuro sobre cómo se desea que sea la empresa o como se espera el futuro de la misma.

La Rioja Consulting Corp. no posee con una visión establecida, para ello procedimos a proponerle una visión en la cual detallara la imagen de lo que se espera ser a futuro la empresa. (Ver Anexo 5).

#### **4.2.18. Clasificación de las Empresas**

Las empresas se pueden clasificar de la siguiente manera:

Sector Económico: “Clasificación de empresa según al sector Económico al cual pertenece: Primaria, Secundaria y Terciaria”.

1). Industria primaria: “es aquella que centra su actividad productiva en la entrega de recursos naturales (ya sea como producto de consumo final o materias primas para otros procesos productivos) el nombre industria primaria abarca lo que tradicionalmente se conoce como sector agro extractivo, que son la agricultura, la ganadería, la pesca, silvícola: explotación y cosecha bosques nativos”.

2). Industria secundaria: “más conocida como industria manufacturera, está compuesta por aquellas empresas cuya corriente de entrada la constituyen las materias primas que entrega la industria primaria.”.

3). Industria terciaria: “o de servicios. Este sector productivo es el encargado de satisfacer las necesidades de la comunidad que no se expresan en bienes físicos, Incluye subsectores como comercio, transportes, comunicaciones, finanzas, turismo, hostelería, ocio, cultura, espectáculos, la administración pública y los denominados servicios públicos, los presta el Estado o la iniciativa privada”. (Gitman, 2003).

La clasificación de las empresas se dan por sus diversos servicios pueden ser clasificar por sectores económico, por su origen y conformación de capital por el número de propietarios de la misma y pueden ser divididas en primaria, secundaria o terciaria.

La Empresa La Rioja Consulting Corp. es una sociedad que pertenece al Sector Económico Primario esto porque se dedica a la producción y comercialización de café en la finca conocida como LA AURORA ubicada en la carretera a Jinotega en la

comarca La Fundadora a 2 kilómetros al suroeste del departamento de Matagalpa.  
(Ver Anexo 6, 7, 8, 9)

#### **4.2.19. Herramientas financieras**

Análisis vertical

Análisis horizontal

Razones financieras

##### **4.2.19.1. El análisis estático o vertical**

El análisis estático o vertical, se basa en la comparación entre sí de las cifras obtenidas al fin de un periodo de operaciones, tanto en las cuentas de balance general como en el de pérdidas y ganancias. Es decir, el análisis vertical establece la relación porcentual que guarda cada componente de los estados financieros con respecto a la cifra total o principal. Con esta técnica identificamos la importancia e incidencia relativa de cada partida y permite una mejor comprensión tanto de la estructura como de la composición de los estados financieros. Es importante indicar que el análisis vertical se aplica al estado financiero de cada periodo individual.

Las prácticas más usuales del análisis vertical son:

- Estructura porcentual de las cuentas del activo.
- Estructura porcentual de las cuentas del pasivo.
- Estructura porcentual de las cuentas de pérdidas y ganancias.

Comparación de los valores absolutos de algunas cuentas del activo con unas cuentas del pasivo para determinar el valor del capital tangible neto. (Narváez, 2007).

El análisis estático, se basa en la comparación de las cifras presentadas entre un periodo mismo, tanto en las cuentas de balance general como en el de pérdidas y ganancias (estado de resultado).

La empresa La Rioja Consulting Corp. realiza el análisis estático para comparar las cifras en un periodo contable y así determinar si tiene liquidez para solventar sus

obligaciones. Para ello se elaboró un estado financiero en el cual se muestra el análisis en un periodo contable. (Ver Anexo 10).

#### **4.2.19.2. Análisis Dinámico u horizontal**

El análisis dinámico u horizontal se comparan entre si las cifras de diferentes periodos operativos tanto de las cuentas de balance general como el estado de resultado.

Al comparar las estructuras porcentuales tanto del balance general como del estado de resultado podemos apreciar si lo fondos se mantiene distribuidos en un mismo orden. Al igual podemos conocer si a consecuencia de los cambios que se dan, se mueven y se modifican en relación al planeado. (Narváez, 2007).

Las formas más usadas en el análisis dinámico:

La comparación de las estructuras porcentuales (relativas)

La comparación de los cambios absolutos.

El estado de origen y aplicación fondo

Tanto en el análisis estático como en el análisis dinámico, se basan en la comparación de las cifras financieras presentadas entre un periodo a otro, tanto en las cuentas de balance general como en el de pérdidas y ganancias (estado de resultado).

La empresa La Rioja Consulting Corp. realiza el análisis dinámico, mediante este análisis evalúa las cifras de un periodo a otro para ver su comportamiento y de esta manera ver la rentabilidad de la misma y poder proyectarse para otros periodos. (Ver Anexo 11).

#### **4.2.19.3. Razones Financieras**

El resultado que refleja o genera una razón financiera de manera individual resulta incompleta por ello debe existir puntos de comparación, todo resultado varia en el

tiempo, es decir, no es sostenible y tiende a aumentar o disminuir, solo comparando periodos determinaremos si la empresa ha mejorado o desmejorado su desempeño.

Cada razón sirve para medir un área específica de la empresa por lo tanto, el tipo de naturaleza de la razón o razones a utilizar va a depender del objetivo y enfoque analítico por ello los índices financieros se dividen en cuatro grandes grupos fundamentales. (Gitman, 2003).

Las razones financieras son razones que proporcionan unidades contables que sirven para la comparación entre un periodo y otro, cada razón sirve para analizar áreas determinadas de la empresa.

La Empresa La Rioja Consulting Corp. aplica razones financieras cada vez que elabora sus Estados Financieros, esto con el fin de conocer el funcionamiento de las operaciones de la empresa.

### **Razón de liquidez**

La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo conforme se vencen, la liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que paga sus facturas.

Se utiliza para medir la capacidad de la empresa para hacer frente a las obligaciones a corto plazo. Es decir, el respaldo que tiene la empresa para cubrir las obligaciones exigibles a corto plazo, respecto al cumplimiento de estas obligaciones va a depender la magnitud del activo circulante o capital del trabajo bruto.

El grado de liquidez de una empresa es prioridad para analistas, propietarios administradores proveedores y acreedores, además se puede conocer el historial de liquidez de la empresa que servirá para la toma de decisiones. (Narváez, 2007).

La razón de liquidez es una razón que sirve para medir el grado de liquidez de una empresa para hacer frente a sus obligaciones conforme estas se vencen, es decir la facilidad de pagar las obligaciones adquiridas.

La Rioja Consulting Corp. aplica esta razón con el fin de poder conocer el grado de solvencia que posee para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

### **Principales razones o medidas de liquidez:**

#### **Capital del trabajo neto**

El capital de trabajo, aunque en realidad no es índice se utiliza comúnmente para medir la liquidez general de una empresa.

#### **Razón del circulante o índice de solvencia**

Es uno de los índices financieros que se utilizan con mayor frecuencia, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. El índice de solvencia, resulta de dividir el activo circulante entre el pasivo circulante.

La Rioja Consulting Corp. utiliza este tipo de razón para el análisis de sus obligaciones, tanto a corto como a largo plazo para conocer el grado de solvencia con la que posee.

Por ejemplo, partiendo de datos obtenidos de los estados financieros podemos realizar un análisis con la fórmula establecida para esta razón, que es Razón del Circulante es igual a Activo Circulante entre Pasivos Circulantes, con esto obtendremos el índice de solvencia de la empresa.

$$\text{Razón del Circulante} = \frac{\text{C\$ 151,694.00}}{\text{C\$ 51,296.00}} = 2.95 \text{ veces}$$

La empresa hace frente a sus obligaciones hasta en un 195% de más del total de la deuda, lo que indica que tiene capacidad de pago.

#### **Razón de prueba rápida o prueba ácida**

Es semejante al índice de solvencia, en algunos caso se utiliza como complemento de esta, se diferencia a que se disminuye el inventario en el activo circulante debido a que este, es el de menor liquidez dentro del activo circulante. Los inventarios antes

de generar efectivo se compran, se transforman, se almacenan se venden y hasta se cobran, este ciclo de tiempo los hace de lenta conversión a efectivo.

Por lo tanto, la razón de prueba rápida mide la capacidad de una empresa de liquidar su compromiso a corto plazo sin basarse en la venta de sus inventarios. (Narváez, 2007).

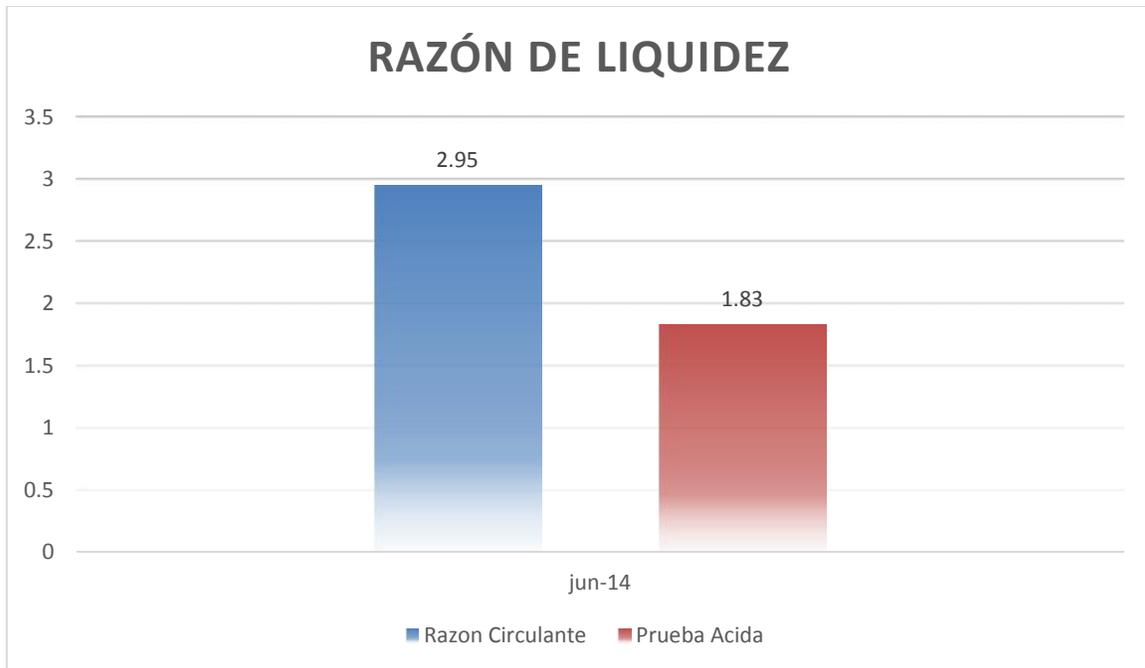
La liquidez se ocupa de la solvencia que debe tener la empresa para cubrir con sus obligaciones exigibles a corto plazo; mide la capacidad de hacer frente a sus obligaciones y la facilidad con que paga sus facturas. Respecto del cumplimiento de dichas obligaciones va a depender la cantidad óptima de activos líquidos que la empresa debe tener en existencia.

La Empresa La Rioja Consulting Corp. aplica la Razón de Prueba Ácida para analizar si esta cumple con sus obligaciones y sus compromisos.

Por ejemplo, partiendo de datos obtenidos de los estados financieros podemos realizar un análisis con la fórmula establecida para esta razón, Razón de Prueba Ácida es igual a Activos Circulante menos Inventarios entre los Pasivos Circulantes.

$$\text{Razón de Prueba Ácida} = \frac{\text{C\$151,694} - \text{C\$57,834}}{\text{C\$ 51,296.00}} = 1.83 \text{ veces}$$

Podemos cubrir nuestras deudas solamente con nuestros activos sin incluir el inventario hasta en un 83% más del valor total de la deuda.



### Razón de Actividad

Las razones de actividad miden la velocidad con que diversas cuentas se convierten en ventas o efectivo. Con respecto a las cuentas corrientes, las medidas de liquidez son generalmente inadecuadas, porque las diferencias en la composición de las cuentas corrientes de una empresa afectan de modo significativo su verdadera liquidez.

Las razones de actividad se utilizan para medir la velocidad o rapidez con la cual varias cuentas circulantes se convierten en ventas o en efectivo, es por este motivo que también se les denomina razones de administración de los activos, por que miden la efectividad con que la empresa está administrando sus activos.

Las principales razones de actividad son:

- Razón de rotación de inventarios.
- Rotación de cuentas por cobrar.
- Periodo de pago promedio.
- Rotación de activos fijos.

- Rotación de activos totales. (Narváez, 2007).

Las razones de actividad son útiles para medir la rapidez con que diversas cuentas o los activos líquidos se convierten en ventas o en efectivo, es por este motivo que también se les denomina razones de administración de los activos por que miden la efectividad con que la empresa está administrando sus activos.

### **Razón de Endeudamiento**

La razón de deuda mide la proporción de los activos totales financiados por los acreedores de la empresa. Cuánto más alta sea esta razón, mayor será la cantidad de dinero prestado por terceras personas que se utiliza para tratar de generar utilidades.

El nivel de deuda de una empresa indica la cantidad de dinero prestado por otras personas que se utiliza para tratar de obtener utilidades. En general, el analista financiero se interesa más en las deudas a largo plazo, porque comprometen a la empresa a pagar intereses y el capital a largo plazo.

Se conoce también como razones de cobertura de deuda o apalancamiento. El endeudamiento de una empresa nos indica cuánto dinero ajeno utilizamos para generar utilidades, es decir, el endeudamiento no es más que el uso de pasivos a corto y largo plazo.

Las deudas a largo plazo son importantes para la empresa porque aun cuando paga intereses de largo plazo y pago de la suma de principal le permite usar un financiamiento que genera utilidades suficientes para pagar los intereses generados.

El que una empresa obtenga mayor o menor apalancamiento no significa que es bueno o malo, sino que debe estudiarse su rentabilidad y riesgo. A los socios y acreedores les interesa el comportamiento de la empresa en cuanto a endeudamiento.

A los socios les interesa porque una pequeña inversión mantiene el control de la empresa, a los acreedores para conocer la capacidad de la empresa en el cumplimiento de las obligaciones y el respaldo de esta.

Al administrador le interesa para estar al tanto de del interés, como el principal, para no caer en problemas de solvencia y liquidez. (Narváez, 2007).

#### Principales razones de endeudamiento

- Razón de deuda total.
- Razón pasivo a capital.
- Razón de rotación de interés a utilidad.

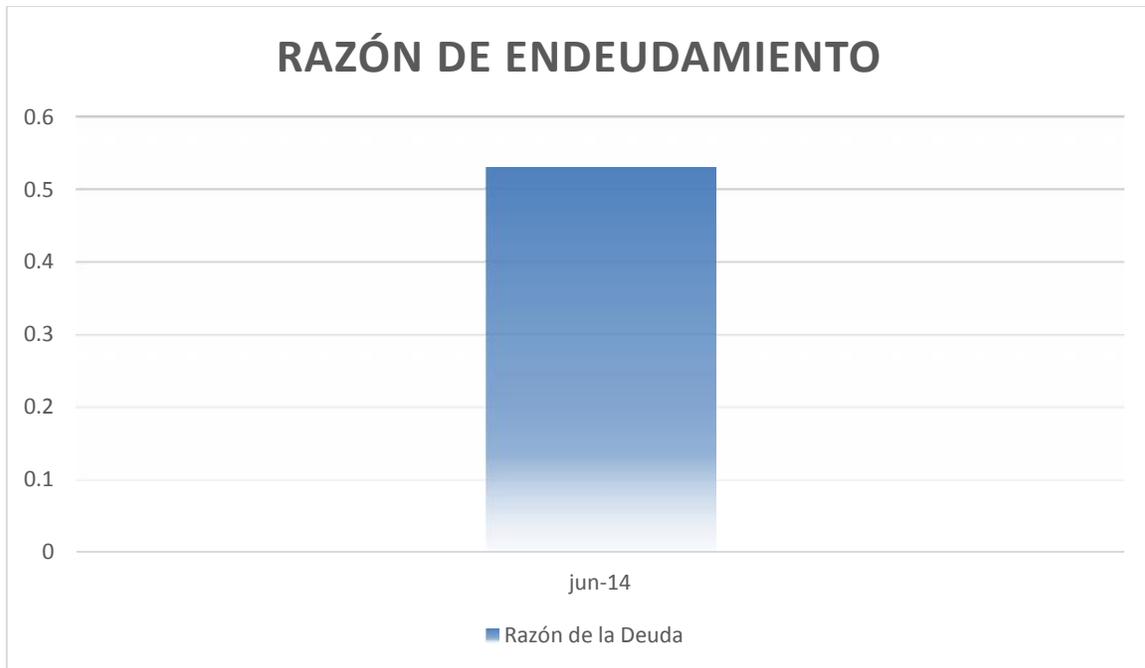
La Razón de Endeudamiento mide la intensidad de toda la deuda de la empresa con relación a sus fondos, mide el porcentaje de fondos totales proporcionado por los acreedores.

La Rioja Consulting Corp. aplica la razón de endeudamiento principalmente la Razón de la Deuda esto con el objetivo de conocer el grado de deuda de la empresa.

Por ejemplo, partiendo de datos obtenidos de los estados financieros podemos realizar un análisis con la fórmula establecida para esta razón para cuando la empresa al momento de querer tener conocimiento del grado de endeudamiento, Razón de la Deuda es igual a los Pasivos Total entre los Activos Totales.

$$\text{Razón de la Deuda} = \frac{\text{C\$291,687.00}}{\text{C\$549,435.00}} = 0.53$$

Esto nos quiere que la empresa trabaja con un 53% de dinero de terceras personas o por financiamientos tratando así de generar mayores utilidades sin usar su capital propio.



### Razón de Rentabilidad

Existen muchas medidas de rentabilidad, la cual relaciona los rendimientos de la empresa con sus ventas, activos, pasivos o capital contable. En conjunto, estas medidas permiten al analista evaluar las utilidades de la empresa en relación con un determinado nivel de ventas, de activos o con la inversión de los propietarios. Sin utilidades, una empresa no podría atraer capital externo; más aún, los propietarios y los acreedores actuales no se preocuparían por el futuro de la empresa y tratarían de recuperar sus fondos. Los propietarios, los acreedores y la gerencia concentran su atención en incrementar las utilidades debido a la gran importancia que están tienen en el mercado.

Las razones de rentabilidad son de dos tipos: aquellas que muestran la rentabilidad en relación con las ventas y las que muestran la rentabilidad respecto a la inversión. Juntas estas razones muestran las eficiencias de operación de la empresa. (Narváez, 2007).

La razón de rentabilidad es la que muestra las utilidades de una empresa en relación con sus ventas, activos, pasivos o capital, e inversión, mostrando así la eficiencia en las operaciones de la empresa.

La Rioja Consulting Corp. aplica esta razón con la finalidad de conocer el grado de eficiencia de las operaciones de la empresa para controlar sus gastos.

## **Rentabilidad en relación con las ventas**

### **Margen de Utilidad Bruta**

Esta razón señala la utilidad de la empresa en relación con las ventas después de deducir el costo de producir las mercancías vendidas. Señala la eficiencia de las operaciones y también como han sido fijados los precios de los productos. (Narváez, 2007).

La Rioja Consulting Corp. aplica la Razón de Rentabilidad, aplicando la Razón del Margen de Utilidad Bruta, para conocer la eficiencia de las operaciones al momento de relacionar las ventas con los costos deducidos.

Por ejemplo, partiendo de datos obtenidos de los estados financieros podemos realizar un análisis con la fórmula establecida para esta razón La Rioja Consulting Corp. al aplicar esta razón con la fórmula siguiente es para conocer la eficiencia de sus operaciones, Margen de Utilidad Bruta es igual las Utilidades Bruta entre las Ventas Netas.

$$\text{Margen de Utilidad Bruta} = \frac{\text{C\$ 80,000.00}}{\text{C\$ 150,00.00}} = 0.53$$

### **Margen de Utilidad de Operación**

Esta razón representa lo que a menudo se conoce como utilidades puras que gana la empresa por cada córdoba de ventas. (Narváez, 2007).

Las utilidades son puras, en el sentido de que no tienen, en cuenta cargos financieros o gubernamentales (interés e impuestos), y de que determinan las ganancias obtenidas exclusivamente en las operaciones. Un cociente alto es lo mejor para esta margen.

La Rioja Consulting Corp. aplica la Razón de Rentabilidad, mediante la Razón del Margen de Utilidad Operativa.

Por ejemplo, partiendo de datos obtenidos de los estados financieros podemos realizar un análisis con la fórmula establecida para esta razón La Rioja Consulting Corp. al aplicar esta razón con la fórmula siguiente: Margen de Utilidad Operativa es igual las Utilidades Operativa entre las Ventas Netas.

$$\text{Margen de Utilidad de Operación} = \frac{\text{C\$ 55,000.00}}{\text{C\$ 150,00.00}} = 0.37$$

### **Margen de Utilidad Neta**

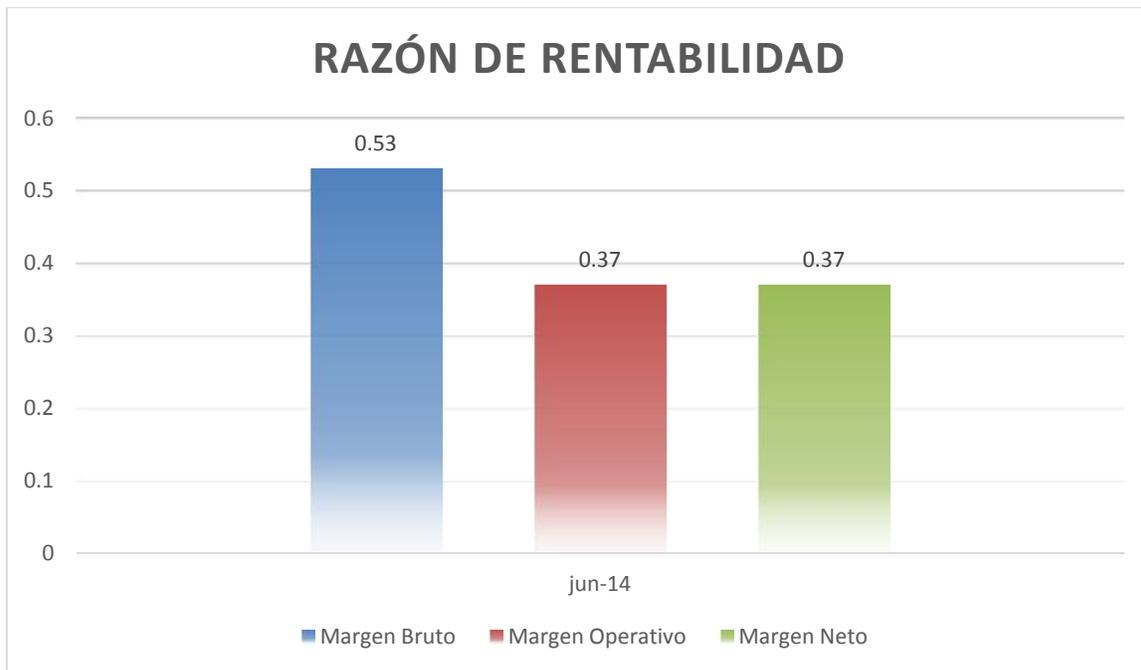
El margen de utilidad neta indica la eficiencia relativa de la empresa después de tomar en cuenta todos los gastos y el impuesto sobre el ingreso. Señala el ingreso neto por cada córdoba de venta de la empresa. (Narváez, 2007).

La razón de rentabilidad se emplea para medir la eficiencia de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos en que debe incurrir y así convertir las ventas en ganancias o utilidades.

La Rioja Consulting Corp. aplica la Razón de Rentabilidad, aplicando la Razón del Margen de Utilidad Neta esto con el fin de conocer la eficiencia de las operaciones de la Empresa para el control de los Ingresos y los Egresos.

Por ejemplo, partiendo de datos obtenidos de los estados financieros podemos realizar un análisis con la fórmula establecida para esta razón La Rioja Consulting Corp. al aplicar esta razón con la fórmula siguiente es para conocer la eficiencia de sus operaciones y si son rentables en sus operaciones, Margen de Utilidad Neta es igual las Utilidades Netas entre las Ventas Netas.

$$\text{Margen de Utilidad Neta} = \frac{\text{C\$ 55,000.00}}{\text{C\$ 150,00.00}} = 0.37$$



### 4.3. Logros , dificultades y alternativas de solución

#### 4.3.1. Logros de La Rioja Consulting Corp.

En la investigación de la gestión financiera de La Rioja Consulting Corp. se determinó que han podido funcionar por más de nueve años creciendo muy rápidamente, alcanzando el nivel de una mediana empresa.

Durante los últimos cinco años han logrado que su café sea de muy buena calidad, transando en la bolsa agropecuaria, permitiendo vender su café a un mejor precio, superando las dificultades como la Roya que ha afectado la producción cafetalera en todo el territorio nacional.

Durante todo este tiempo han logrado construir su propio beneficio para el pre secado y secado del café, debido a que se encuentran en un lugar demasiado húmedo en la ciudad; esto les permite vender su café en mejores condiciones sin permitir que hayan intermediarios para este proceso, así también ofertar su café directamente con personas extranjeras y obteniendo de esta manera los mejores

precios en el mercado. Estos beneficios tienen tolvas para el pre secado y secado de café. (Ver Anexo 12, 13, 14).

La Rioja Consulting Corp. a pesar de contar con poco personal han podido alcanzar el logro de sus objetivos propuestos, la contadora ha tratado de controlar el funcionamiento del área financiera de la empresa desarrollando actividades correspondientes a un administrador financiero, siendo de esta manera muy útil y de gran apoyo para la toma de decisiones de los propietarios.

#### **4.3.2. Dificultades de La Rioja Consulting Corp.**

- Falta de un Organigrama.
- No posee Misión y Visión
- Poco personal administrativo.
- Manual de funciones desactualizado.
- Información financiera no es oportuna

#### **4.3.3. Alternativas de Solución de La Rioja Consulting Corp.**

Alternativas de solución 1.

Es de mucha importancia para la empresa contar con un organigrama bien definido acerca de los puestos con los que cuenta para un buen funcionamiento en sus operaciones, de esta manera se podrán delimitar funciones y responsabilidades.

Como una medida de fortalecer el buen funcionamiento de la empresa, creamos un organigrama acorde a las necesidades de la empresa y que de esta manera pueda lograr el cumplimiento de sus objetivos con el personal necesario de una manera más eficiente.

Alternativas de solución 2.

Es de vital importancia que la empresa posea una misión y una visión establecida, en la que defina a que se dedica la empresa, el porqué está en funcionamiento y cuál es su visión al futuro.

### Alternativas de solución 3.

Es necesario para la empresa contar con más personal para la realización de actividades y para que haya un mejor control y funcionamiento de la empresa, de esta manera evitar que se cometan errores o algún fraude cuando una sola persona hace todas las transacciones.

Recomendamos a la empresa la contratación de más personal administrativo que sea de ayuda para la realización de actividades, también esto les permitirá mayor alcance en las operaciones en función del cumplimiento de sus objetivos, tomando en cuenta siempre la relación costo-beneficio; que al ingresar el personal nuevo a la empresa sea la ayuda útil para el área administrativa de la empresa permitiendo mayor efectividad en sus actividades.

### Alternativas de solución 4.

Como la empresa ya posee un Manual de Funciones y este no ha sido actualizado por mucho tiempo, es necesario verificar si seguirá siendo útil o si estas son las mismas funciones que el personal tiene actualmente dentro de la empresa, esto permitirá poder analizar el cumplimiento de estas funciones y si es necesario agregar o eliminar algunas ya existentes; también permitirá tomar decisiones más acertadas y así evaluar y corregir posibles errores.

### Alternativas de solución 5.

Que la empresa realice cierre de los periodos contables cada mes para así evaluar sus operaciones periódicamente lo que le permita corregir posibles debilidades y errores que se cometan en el proceso de sus operaciones, de esta manera podrán contar con información oportuna que le sea de gran ayuda a la administración en la toma de decisiones.

## V. CONCLUSIONES

1. La Gestión aplicada en La Rioja Consulting Corp. es realizada por uno de los socios en conjunto con la Contadora quien realiza varias funciones dentro de la empresa logrando de esta manera funcionar y seguir creciendo, permitiendo administrar los recursos de una manera eficiente.
2. La persona encargada de la Gestión en La Rioja Consulting Corp. tiene como funciones determinar las necesidades de recursos de la empresa y previsión de los mismos, valorar la necesidad de financiación tomando en cuenta las condiciones de costos y gastos, eligiendo la forma más beneficiosa y así obtener una estructura financiera equilibrada en la empresa.
3. Las dificultades encontradas en el Área Financiera de La Rioja Consulting Corp. principalmente son falta de un organigrama, no posee Visión ni Misión, poco personal administrativo, Manual de Funciones desactualizado y la información financiera se presenta cada seis meses.
4. En el Área Financiera de La Rioja Consulting Corp. proponemos como alternativas de solución un organigrama estructurado de acuerdo a la organización de la empresa, elaborar una Misión y Visión, contratar personal necesario de ayuda para la administración, la actualización del manual de funciones para así valorar el cumplimiento de sus actividades dentro de la empresa, y realizar cierres de periodos contables cada mes para tener información oportuna de ayuda en la toma de decisiones.

## **VI. BIBLIOGRAFÍA**

- Aguirre, J. M.** (2005). Contabilidad General (VI ed.). Madrid, España: Cultural S.A.
- Arana, S.** (2014). Manual de Conceptos Básicos de Gestión Económico-Financiera Para Personas Emprendedoras. Bilbao: BAEZ, S.A.U.
- Block, S., & Hirt, G.** (2008). Fundamentos de Administración Financiera (Duodécima ed.). Distrito Federal, México: Trillas.
- Cejudo, P.** (2006). Gestión y Dirección Financiera (I ed.). México: Beaz Biskaia.
- Gitman, L. J.** (2003). Administración Financiera (Octava ed.). Distrito Federal, México: Trillas.
- Govindarajan, V., & Robert, A.** (2008). Sistemas de Control de Gestión (Duodécima ed.). México: Industria Editorial Mexicana.
- Greco y Godoy, O. y.** (2006). Diccionario Contable y Comercial (tercera edición ed.). Buenos Aires: Valleta.
- Greco, O.** (2007). Diccionario Contable (Cuarta ed.). Buenos Aires, Florida, Argentina: Valleta.
- Guajardo Cantú, G.** (2004). Contabilidad Financiera (Cuarta ed.). México: Trillas.
- Guajardo, C. G., & Andrade, N.** (2008). Contabilidad Financiera (Quinta ed.). Distrito Federal: Trillas.
- Lara, F. E.** (2008). Primer Curso de Contabilidad (22 ed.). México: Trillas.
- León, C.** (23 de Agosto de 2014). La Gestión Empresarial. Obtenido de eumed.net: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007c/318/la%20gestion%20empresarial.htm>
- Narváez, A.** (2006). Contabilidad I (sexta edición ed.). Managua: Managua ediciones A. N 2006 241p.
- Narváez, A.** (2007). Contabilidad I. Managua: Sexta Edición.
- Narváez, S. A.** (2007). Contabilidad II (Sexta Edición ed.). (A. N. Sanchez, Ed.) MANAGUA, Nicaragua: Ediciones A.N.,.
- Pedroza, O.** (01 de Noviembre de 2011). Importancia de la Gestión Financiera. México: Trillas.
- Perdoño.** (2010). Interpretación de EE FF (III ed.). Mexico: Thomson.

- Perdoño, E. P.** (2010). Contabilidad Inicial (Cuarta ed.). España: Lex Nova.
- Pradales, I.** (2010). Manual de Conceptos Básicos de Gestión Económico-Financiera Para Personas Emprendedoras (I ed.). México: Beaz Bizkaia.
- Robles, C. L.** (2012). Fundamentos de Administración Financiera (I ed.). México.
- Romero López, A.** (2006). Principios de Contabilidad. México: Industria Editorial Mexicana.
- Romero López, A. J.** (2010). principios de la contabilidad (cuarta edicion ed.). mexico: Industria Editorial Mexicana, Reg. Num. 736.
- Romero, A. J.** (2010). principios de la contabilidad (seguan edicion ed.). mexico: Industria editorial Mexicana, Reg. num 736.
- Van Den Bergue, E.** (2010). Gestión y Gerencia Empresariales Aplicadas al Siglo XXI (II ed.). Bogotá, Colombia: Eco Ediciones.
- Zeledón, B. N.** (2013). Finanzas a Corto y Mediano Plazo ( Folleto Compilado). Matagalpa.

# **VII. ANEXOS**

### Anexo 1

Variables	Sub-Variables	Indicador	Preguntas	¿A quién o a Quienes?	Técnicas
4.1 Gestión	Herramientas de Gestión	Para el registro	¿Existe un proceso de Gestión en su Empresa?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
		Para el control	¿Cuál es el objetivo de la empresa al llevar a cabo el proceso de Gestión?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
		Sistemas de Gestión	¿La empresa posee un sistema de control de Gestión establecido?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
			¿Cómo influye tener un sistema de control de Gestión bien establecido?	Gerente/Representante Legal	Entrevista

<b>Variables</b>	<b>Sub-Variables</b>	<b>Indicador</b>	<b>Preguntas</b>	<b>¿A quién o a Quienes?</b>	<b>Técnicas</b>
	Elementos de un Sistema de Control de Gestión	Etapas del proceso de gestión	¿Aplica etapas para llevar a cabo el proceso de Gestión?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
¿Es de mucha importancia realizar el proceso de Gestión mediante etapas?			Gerente/Representante Legal	Entrevista	
Calidad y Ámbito del proceso de gestión		¿Se mide la eficiencia del proceso de Gestión dentro de la empresa?	Gerente/Representante Legal	Entrevista	
		¿El proceso de Gestión es eficiente en el ámbito financiero de la empresa?	Gerente/Representante Legal	Entrevista	

<b>Variables</b>	<b>Sub-Variables</b>	<b>Indicador</b>	<b>Preguntas</b>	<b>¿A quién o a Quienes?</b>	<b>Técnicas</b>
	Tipos de gestión	Gestión Financiera	¿Existe una persona encargada de realizar las gestiones financieras de la empresa?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
			¿Es importante la Gestión financiera para la toma de decisiones de la empresa?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
			¿La empresa prepara un presupuesto para las gestiones financieras?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
			¿Es de gran importancia la Gestión Financiera dentro de la empresa?	Gerente/Representante Legal	Entrevista

<b>Variables</b>	<b>Sub-Variables</b>	<b>Indicador</b>	<b>Preguntas</b>	<b>¿A quién o a Quienes?</b>	<b>Técnicas</b>
	Fases de la Gestión del gasto.	Principios de Gestión	¿Cuáles son los principios primordiales de los que se rige la empresa al aplicar un proceso de Gestión?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
		Proceso de Gestión del gasto	¿Existe un proceso de Gestión para llevar a cabo un gasto?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
			¿La empresa realiza operaciones mediante anticipo de caja fija?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
			¿La empresa realiza gastos mediante pagos a justificar?	Gerente/Representante Legal	Entrevista

<b>Variables</b>	<b>Sub-Variables</b>	<b>Indicador</b>	<b>Preguntas</b>	<b>¿A quién o a Quienes?</b>	<b>Técnicas</b>
4.2 Área Financiera	Contabilidad	Contabilidad financiera	¿Qué tipo de contabilidad posee la empresa?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
			¿Es importante para la empresa la contabilidad financiera?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
			¿Posee libros contables para el registro de operaciones?	Gerente/Representante Legal	Entrevista

<b>VARIABLES</b>	<b>Sub-Variables</b>	<b>Indicador</b>	<b>Preguntas</b>	<b>¿A quién o a Quienes?</b>	<b>Técnicas</b>
	Estados Financieros	Balance general	¿La empresa realiza balance general como parte de sus estados financieros?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
			¿Cada cuánto se prepara el estado de situación financiera de la empresa?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
			¿La empresa elabora estados de resultados?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
		Estado de resultado	¿Cuál es el objetivo de la empresa al elaborar el estado de resultado y cada cuanto se presenta?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
			¿Qué importancia tiene para la empresa la elaboración del estado de resultado?	Gerente/Representante Legal	Entrevista

<b>Variables</b>	<b>Sub-Variables</b>	<b>Indicador</b>	<b>Preguntas</b>	<b>¿A quién o a Quienes?</b>	<b>Técnicas</b>
	Finanzas	Funciones de las Finanzas	¿Posee un manual de funciones la empresa para el manejo y control de sus finanzas?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
¿Es de mucha importancia la administración de los recursos financieros en la toma de decisiones de la empresa?			Gerente/Representante Legal	Entrevista	
Control administrativo		¿La empresa realiza un control administrativo de sus actividades?	Gerente/Representante Legal	Entrevista	
		¿Ayuda a la toma de decisiones realizar un control administrativo?	Gerente/Representante Legal	Entrevista	

<b>Variables</b>	<b>Sub-Variables</b>	<b>Indicador</b>	<b>Preguntas</b>	<b>¿A quién o a Quienes?</b>	<b>Técnicas</b>
	Finanzas	Departamento financiero	¿La empresa posee un de departamento financiero?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
¿Es de ayuda a la empresa contar con un departamento financiero?			Gerente/Representante Legal	Entrevista	
¿Cuenta la empresa con un administrador financiero?			Gerente/Representante Legal	Entrevista	
Administrador financiero		¿El administrador financiero es una persona encargada solamente de las decisiones de inversión de la empresa?	Gerente/Representante Legal	Entrevista	
		¿Cuáles son las responsabilidades del administrador financiero?	Gerente/Representante Legal	Entrevista	

<b>Variables</b>	<b>Sub-Variables</b>	<b>Indicador</b>	<b>Preguntas</b>	<b>¿A quién o a Quienes?</b>	<b>Técnicas</b>
	Finanzas	Toma de decisiones	¿Existe una persona encargada en la toma de decisiones?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
¿Cada cuánto se da seguimiento acerca de las decisiones tomadas anteriormente?			Gerente/Representante Legal	Entrevista	
Clasificación		¿Cuáles son los principales elementos que utiliza la empresa para tomar decisiones financieras?	Gerente/Representante Legal	Entrevista	
		¿A qué sector económico pertenece la empresa?	Gerente/Representante Legal	Entrevista	

<b>Variables</b>	<b>Sub-Variables</b>	<b>Indicador</b>	<b>Preguntas</b>	<b>¿A quién o a Quienes?</b>	<b>Técnicas</b>
	Finanzas	Organización	¿Cuenta la empresa con un organigrama?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
¿Aplica la empresa análisis a sus estados financieros?			Gerente/Representante Legal	Entrevista	
¿Aplica análisis estático y dinámico?			Gerente/Representante Legal	Entrevista	
		Herramientas financieras	¿Es de mucha ayuda el aplicar los análisis financieros?	Gerente/Representante Legal	Entrevista
¿La empresa aplica razones financieras?			Gerente/Representante Legal	Entrevista	
¿Cuáles son las razones financieras que aplica?			Gerente/Representante Legal	Entrevista	

## Anexo 2



### ENTREVISTA

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Matagalpa  
Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa

Somos estudiantes de la UNAN-FAREM Matagalpa y estamos realizando nuestro Seminario de Graduación, para optar al título de la carrera Contaduría Pública y Finanzas, el que se enfocará en la Gestión en al área financiera de las empresas del departamento de Matagalpa por lo que le solicitamos nos permitan realizar la presente entrevista, cuyo objetivo es evaluar la gestión en al área financiera de la empresa La Rioja Consulting Corp.

Entrevista a: \_\_\_\_\_  
**Gerente/ Representante Legal**

1. **¿Existe un proceso de Gestión para el control de la empresa?**
2. **¿Han obtenido buenos resultados al momento de llevar a cabo el proceso de Gestión?**
3. **¿Qué objetivos se persiguen al momento de realizar un proceso de Gestión?**
4. **¿Cuáles son las herramientas principales que utiliza la empresa para llevar a cabo el proceso de Gestión?**
5. **¿Qué sistemas de control de Gestión aplica durante el proceso?**
6. **¿Se cumplen las etapas del proceso de Gestión?**
7. **¿Es de mucha importancia que durante el proceso de Gestión se evalúe la calidad con que se realiza?**
8. **¿De qué manera se lleva a cabo la Gestión financiera en la empresa y cuál es su importancia?**
9. **¿Qué función tiene la Gestión Financiera en la empresa?**

## Anexo 3



### ENTREVISTA

**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Matagalpa**  
**Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa**

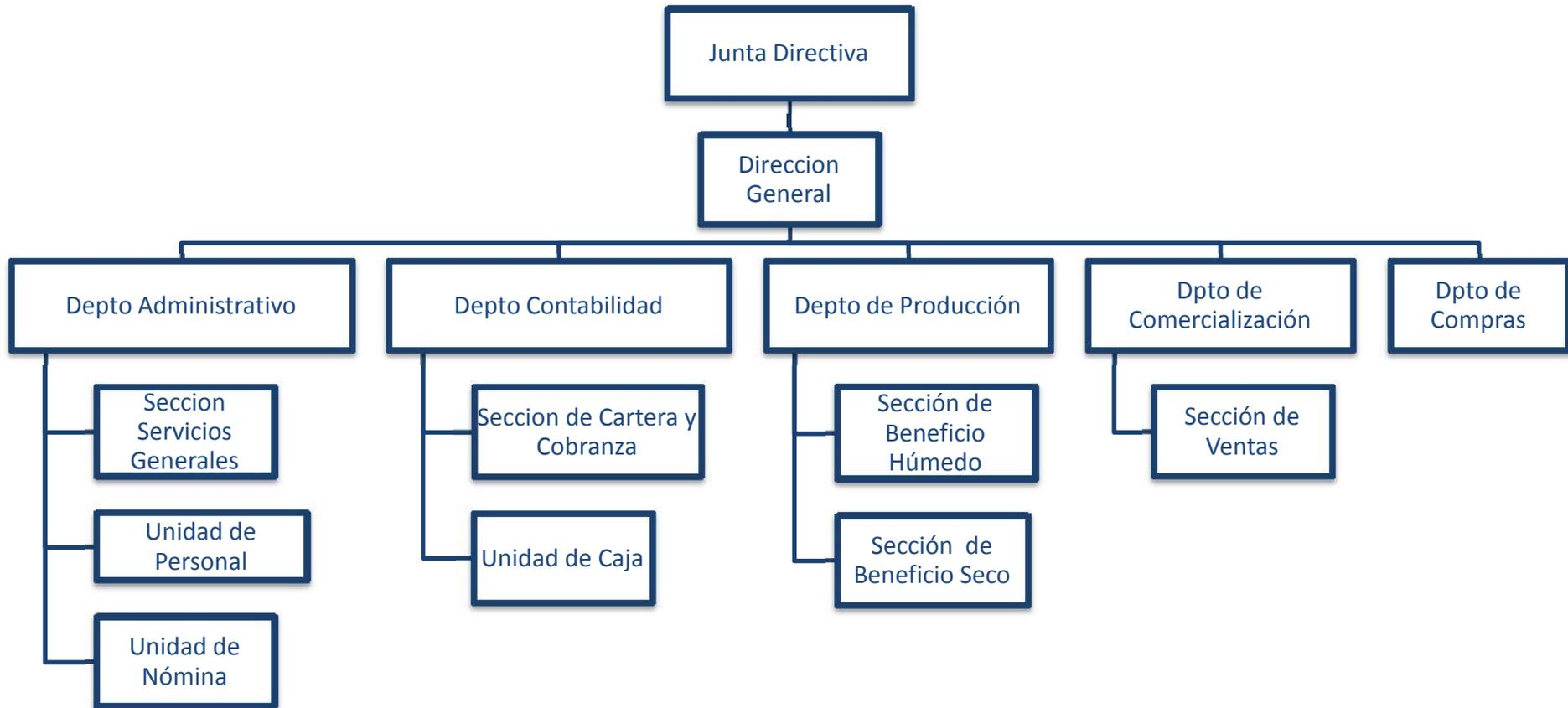
Somos estudiantes de la UNAN-FAREM Matagalpa y estamos realizando nuestro Seminario de Graduación, para optar al título de la carrera Contaduría Pública y Finanzas, el que se enfocará en la Gestión en el área financiera de las empresas del departamento de Matagalpa por lo que le solicitamos nos permitan realizar la presente entrevista, cuyo objetivo es evaluar la gestión en el área financiera de la empresa La Rioja Consulting Corp.

Entrevista a: \_\_\_\_\_

**Contador**

1. ¿Qué tipo de contabilidad lleva la empresa?
2. ¿La empresa posee libros contables debidamente autorizados?
3. ¿Qué estados financieros elabora la empresa?
4. ¿Cada cuánto tiempo presenta estados financieros?
5. ¿Existe en la empresa un departamento de finanzas?
6. ¿La empresa realiza presupuestos?
7. ¿De qué manera determina la empresa cuando debe invertir?
8. ¿Existe un control administrativo dentro de la empresa?
9. ¿La empresa tiene un gerente financiero?
10. ¿De qué manera la empresa relaciona la contabilidad con las finanzas?
11. ¿A qué tipo de empresa pertenece?
12. ¿La empresa posee un organigrama?
13. ¿Aplica razones financieras?
14. ¿Qué tipo de razones financieras aplica la empresa?
15. ¿Qué tipos de análisis financieros aplica la empresa?

**Anexo 4.**  
**Propuesta de Organigrama**



## **Anexo 5.**

### **Propuestas de Misión y Visión**

#### **Misión**

“Producir un café con los mayores estándares de calidad utilizando productos químicos, que tenga un menor impacto en el medio ambiente, comercializándolo con clientes extranjeros que puedan interesarse en comprar un café nicaragüense de excelente calidad, evitando intermediarios y así obtener mayores ingresos en cuanto a la venta del grano de oro.”

#### **Visión**

“Ser una empresa productora y comercializadora de café con excelente calidad para competir en el mercado internacional, de esta manera alcanzar el liderazgo en el mercado nacional permitiendo que el grano de oro del país sea conocido en el exterior.”

**Anexo 6.**  
**Casa Hacienda**



## Anexo 7.

### Producción de Café



**Anexo 8.**  
**Producción de Café**



**Anexo 9.**

**Café Pergamino**



**Anexo 10.**

LA RIOJA CONSULTING CORP

ESTADO DE RESULTADO  
MILES EN CÓRDOBAS

PARTIDAS	2013	2014
	MONTOS	MONTOS
VENTAS	C\$ 150,000.00	C\$ 180,000.00
<b>VENTAS TOTALES</b>	<b>C\$ 150,000.00</b>	<b>C\$ 180,000.00</b>
MENOS: COSTO DE VENTA	70,000.00	84,000.00
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>C\$ 80,000.00</b>	<b>C\$ 96,000.00</b>
GASTOS DE OPERACIÓN:		
GASTOS DE VENTAS	8,000.00	9,600.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	12,000.00	14,400.00
GASTOS FINANCIEROS	5,000.00	6,000.00
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	25,000.00	30,000.00
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>55,000.00</b>	<b>66,000.00</b>
OTROS INGRESOS	0.00	
OTROS GASTOS	0.00	
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>C\$ 55,000.00</b>	<b>C\$ 66,000.00</b>
ELABORADO POR:		

## Anexo 11.

LA RIOJA CONSULTING CORP  
BALANCE GENERAL  
MILES DE CÓRDOBAS

	2013	2014		2013	2014
<b>ACTIVOS</b>	<b>MONTOS</b>	<b>MONTOS</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>MONTOS</b>	<b>MONTOS</b>
<b>ACTIVOS CORRIENTE</b>			<b>PASIVOS CORRIENTE</b>		
Efectivo en Banco	34,000.00	40,800.00	Cuentas por Pagar Diversas	15,000.00	18,000.00
Cuentas x Cobrar Diversas	1,000.00	4,913.00	Prestamos por pagar a C/P	18,296.00	21,920.80
Producción Agrícola en Proceso	50,000.00	60,000.00	Intereses por pagar a C/P	8,000.00	9,600.00
Anticipos a Justificar	8,860.00	10,632.00	Gastos Acumulados por pagar	4,000.00	4,800.00
Inventarios	57,834.00	69,400.80	Retenciones por Pagar	6,000.00	7,200.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>151,694.00</b>	<b>185,745.80</b>	<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>51,296.00</b>	<b>61,520.80</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			<b>PASIVOS NO CORRIENTE :</b>		
Propiedad en Planta y Equipos	70,000.00	70,000.00	Préstamos Bancarios L/P	105,000.00	120,000.00
Plantaciones Agrícolas en Proceso	125,000.00	125,000.00	Intereses por Pagar L/Plazo	135,391.00	163,766.20
Edificios y Construcciones	95,000.00	114,000.00	<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>240,391.00</b>	<b>283,766.20</b>
Maquinaria y Equipos	25,000.00	30,000.00	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>291,687.00</b>	<b>345,287.00</b>
Equipo de oficina	26,000.00	31,200.00			
Herramientas y Útiles	15,741.00	18,889.20	<b>CAPITAL</b>		
Depreciación Acumulada	(9,000.00)	(10,800.00)	Capital Social	200,000.00	200,000.00
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>347,741.00</b>	<b>378,289.20</b>	Utilidad o Pérdida Acumulada	24,000.00	24,000.00
			Utilidad del Ejercicio	55,000.00	66,000.00
<b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>			Ajustes a periodos Anteriores	(21,252.00)	(21,252.00)
Fomento en Plantaciones Agrícolas	50,000.00	50,000.00	<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>257,748.00</b>	<b>268,748.00</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>C\$ 549,435.00</b>	<b>614,035.00</b>	<b>TOTAL PASIVO + CAPITAL</b>	<b>549,435.00</b>	<b>614,035.00</b>

Elaborado por

Autorizado por

## Anexo 12.

### Tolvas para el Secado del Café



## Anexo 13.

### Tolvas para el Secado del Café



## Anexo 14.

### Tolvas para el Secado del Café



