



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM–Estelí

Evaluación de los procedimientos contables y su efecto en la presentación de la información financiera de la empresa de tabaco RAFA Cigars, S.A. en el segundo semestre del año 2016

Trabajo de seminario de graduación para optar

al grado de

Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas

Autores

Martínez Montalván Rudy Noel

Sobalvarro Quintero Xilonem Yaritza

Zeledón Arce Ana Yanci

Tutor o tutora

Msc. Leyla Marielka Cruz Cruz

Estelí, 04 de diciembre de 2017



Línea de investigación

Línea N° 1: Contabilidad, Normativas, y sistemas contables

Tema:

Sistemas Contables y TIC's

Tema delimitado:

Evaluación de los procedimientos contables y su efecto en la presentación de la información financiera de la empresa de tabaco RAFA Cigars, S.A durante el segundo semestre 2016.

DEDICATORIA

Dedicamos esta tesis a:

Dios, Al único y poderoso Rey de Reyes y Señor de Señores quien nos bendijo con su sabiduría para desarrollar esta tesis, así mismo fortaleciéndonos en cada momento para seguir adelante y no retroceder ante la adversidad, reconocemos que sin ayuda nada podríamos lograr, a él sea la gloria por siempre.

Padres, quienes con su apoyo incondicional nos dieron la motivación para luchar por nuestros sueños y alcanzar todas las metas propuestas, además de inculcar en nosotros valores para ser ejemplares en el ámbito personal, laboral y en cada aspecto de nuestro diario vivir.

Docentes, por compartir sus conocimientos y acompañarnos en esta etapa de nuestras vidas, aportando a nuestra formación como profesionales para ser personas de bien ante la sociedad.

AGRADECIMIENTO

Primeramente, a Dios Todopoderoso por darnos la capacidad para culminar este proyecto de importancia para nuestro futuro.

A la facultad en especial a Msc. Leyla Marielka Cruz quien nos transmitió de sus conocimientos y guio pasó a paso para la realización de nuestra tesis.

INDICE

I.	INTRODUCCION.....	1
1.1.	Antecedentes	3
1.2.	Planteamiento del problema	5
1.3.	Preguntas problemas.....	7
1.4.	Justificación	8
II.	OBJETIVOS	9
2.1.	Objetivo General.....	9
2.2.	Objetivos Específicos.....	9
III.	MARCO TEORICO.....	10
3.1.	Empresa.....	10
3.2.	Régimen general de las operaciones de la empresa.....	14
3.3.	Procedimientos contables	16
3.4.	Estados Financieros.....	25
3.5.	Principios de contabilidad generalmente aceptados.....	29
3.6.	Control interno.....	34
IV.	SUPUESTO.....	37
4.1.	Supuesto.....	37
4.2.	Matriz de categoría y sub categorías	38
V.	DISEÑO METODOLÓGICO	41
5.1.	Tipo de investigación	41
5.2.	Tipo de estudio.....	41
5.3.	Población, muestra y unidad de análisis.....	42
5.3.1.	Población	42
5.3.2.	Muestra.....	42
5.3.3.	Unidad de análisis	42
5.4.	Técnica de recolección de datos.....	43
5.4.1.	Entrevista	43
5.4.2.	Revisión documental.....	43
5.4.3.	Observación.....	44
5.5.	Etapas de la investigación.....	44
5.5.1.	Investigación documental	44
5.5.2.	Elaboración de instrumentos	44

5.5.3. Elaboración de informe final.....	44
VI. RESULTADOS.....	45
6.1. Procedimientos contables aplicados en el registro de las operaciones.....	45
6.2. Cumplimiento de los principios contables en el registro de las operaciones.....	52
6.3. Incidencia de la aplicación de procedimientos contables en la presentación de la información financiera.....	55
VII. CONCLUSIONES.....	71
VIII. RECOMENDACIONES.....	72
IX. BIBLIOGRAFIA.....	73
X. ANEXOS.....	75

I. INTRODUCCION

El sector industrial representa una parte importante en el desarrollo económico del país, puesto que provee productos terminados que posteriormente serán vendidos en el mercado nacional o extranjero, de igual manera aportan en la generación de empleos.

Los procedimientos contables representan una parte fundamental en el funcionamiento de la empresa, ya que estos indican los procesos que se deben seguir para obtener registros y resultados financieros razonables los cuales serán la base para la toma de decisiones.

Dada la importancia de aplicar procedimientos adecuados en el registro de las operaciones contables surge la necesidad de evaluar los procedimientos contables y su efecto en la presentación de la información financiera de la empresa de tabaco RAFA Cigars, S.A durante el segundo semestre del 2016 y de esta manera conocer la situación financiera de la empresa.

Es importante mencionar que el nombre de la sociedad ha sido cambiado por motivos de confidencialidad, de igual manera los nombres de las personas entrevistadas a fin de resguardar sus identidades.

La presente investigación se encuentra estructurada por diez capítulos cada uno forma parte fundamental de la misma, y están distribuidos de la siguiente manera:

Capítulo 1: Presenta de forma general los aspectos relacionados con los antecedentes del estudio, en donde se hace referencia a investigaciones relacionadas con el tema seleccionado, de igual manera señala el planteamiento de los diferentes problemas identificados en la empresa, las preguntas planteadas para tener una idea más clara de lo que va a trabajar. Así mismo se justifica el motivo de la presente investigación y se mencionan los fundamentos necesarios para proceder a su inicio.

Capítulo 2: Señala los objetivos planteados para el desarrollo del presente trabajo, el objetivo general y por consiguiente los específicos.

Capítulo 3: Se refiere a los aspectos teóricos que soportan la investigación, los cuales son de suma importancia en el desarrollo de los resultados de este trabajo.

Capítulo 4: Establece el supuesto de la investigación de igual forma la matriz de categoría y subcategorías.

Capítulo 5: Plantea el diseño metodológico en el que se especifica el tipo de investigación, tipo de estudio, de igual manera la población, la muestra, unidad de análisis seleccionadas. Detalla las técnicas de recolección de datos (entrevista, revisión documental y guía de observación) y, por último, pero no menos importante las etapas de la investigación.

Capítulo 6: Se presentan los principales resultados obtenidos en el desarrollo de la investigación dando salida a los objetivos propuestos.

Capítulo 7: Se procede a realizar conclusiones basadas en los resultados obtenidos a través del procesamiento de la información.

Capítulo 8: En este capítulo se detallan las recomendaciones dirigidas a la empresa de acuerdo a cada de las conclusiones alcanzadas, para que de esta manera la empresa pueda aplicar de manera correcta los procedimientos contables en el desarrollo y registro de sus operaciones.

Capítulo 9: Se añaden las referencias que fueron utilizadas para obtener toda la información pertinente para el desarrollo de la investigación, como fuentes de origen de libros y sitios web.

Capítulo 10: Por último, se presentan anexos los que representan información utilizada durante el proceso de investigación, los cuales fueron parte fundamental en el desarrollo de este trabajo y que permitieron tener una mejor comprensión del tema seleccionado.

1.1. Antecedentes

Con el fin de buscar temas investigativos que sirvan de antecedentes al presente trabajo se realizaron indagaciones en la Biblioteca Urania Zelaya de la Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM – ESTELI, en la que se constató que el tema de investigación propuesto no ha sido abordado y por ende no se encuentran documentos que contengan información sobre el tema planteado, sin embargo, se han encontrado los siguientes trabajos relacionados:

La investigación presentada por Leslie Xaviera Martínez Benavides en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, UNAN-Managua, FAREM-Estelí en el año 2014, cuyo tema se titula “Análisis de los procedimientos contables en la determinación de los costos en la fábrica casa de Tabaco durante el primer semestre del 2013”, en su trabajo se plantea el siguiente objetivo general: Analizar los procedimientos contables en la determinación de los costos en la empresa Casa de Tabaco, obteniendo como resultado la comprobación del supuesto porque el sistema propone la determinación de costos unitarios para identificar si alguna orden de caja genera pérdida, y contabilizar las unidades dañadas, defectuosas, los daños normales y anormales y los procesos así como la no aceptación de las cajas por algunos clientes, de esta manera se tendrá un efecto en los informes financieros de la empresa al reflejar utilidades con mayor exactitud. (Benavides Martínez, 2014).

Por otra parte, las estudiantes Diana Isabel Acuña Tercero, Beatriz Adriana Arróliga Flores, Ingrid Paola Castellón Romero. Realizaron un estudio basado en Incidencia del procedimiento de la información contable en la presentación de los resultados financieros en la empresa SOL CUBANO, S.A del I Semestre del 2015, quienes se plantean evaluar la incidencia del procesamiento de la información contable en la presentación de los resultados financieros la empresa SOL CUBANO, S.A. con esta investigación se llega a la conclusión que la empresa debe diseñar un manual de procedimientos el cual sirva de guía para la aplicación de procedimientos contables adecuados de manera que se puedan mejorar las deficiencias existentes. (Tercero Acuña, Arroliga Flores, & Castellon Romero, 2015).

También se encontró otra investigación desarrollada a nivel internacional por Carlos Esteban Arellano Gómez con el tema titulado: “Diseño de un manual de procedimientos contables para la constructora del pacifico IMERVAL CIA LTDA” estudio que fue llevado a cabo en Ecuador. En su trabajo se plantea como objetivo General diseñar un manual de procedimientos contables para “constructora del pacifico IMERVAL CIA LTDA”, basado en los P.C.G.A, con la finalidad de desarrollar una herramienta que facilite el control técnico y económico de los proyectos que la empresa participe. Los resultados obtenidos permitieron conocer la situación actual de la constructora y al mismo tiempo enfocarse en el mejoramiento de las debilidades y las amenazas, con un importante aporte en el departamento contable y financiero. (Gómez Arellano, 2010).

El tema de investigación: **Evaluación de los procedimientos contables y su efecto en la presentación de la información financiera de la empresa de tabaco RAFA Cigars, S.A durante el segundo semestre 2016**, se diferencia de las investigaciones que fueron tomadas como antecedentes, ya que el estudio de Martínez Benavides es enfocado en el análisis de los procedimientos contables al área de costos, mientras que en este tema se evaluarán los procedimientos financieros contables sin abordar procedimientos de costeos.

La investigación de Diana Isabel Tercero Acuña, Arróliga Flores, & Castellón Romero. Plantean evaluar los manuales de procedimientos que posee la empresa SOL CUBANO, S.A quien a pesar de poseerlos no se aplica adecuadamente. En cambio, el estudio a ser abordado en la empresa RAFA Cigars, S.A es evaluar los procedimientos que se llevan a cabo para el procesamiento de la información contable, ya que esta no cuenta con manuales establecidos, por lo que los temas presentados solo servirán de guía en el desarrollo del trabajo investigativo.

Cabe mencionar que en la empresa RAFA Cigars, S.A no se han realizado investigaciones relacionadas con el tema de investigación, puesto que tiene poco tiempo de haber iniciado sus operaciones siendo la presente investigación la primera que se aplica en la entidad.

1.2. Planteamiento del problema

La empresa RAFA Cigars, S.A constituida en 2016 en la ciudad de Estelí, pertenece al régimen general, se dedica a la producción y comercialización de puros a nivel internacional; cuenta con pequeñas instalaciones y así mismo con poco personal laborando, esto genera que el volumen de sus operaciones no sea amplio en comparación a otras fábricas de puros de la misma ciudad.

En cuanto al área contable no ha sido razonable la aplicación de procedimientos, generando información financiera poco confiable, es por ello que se hace necesario evaluar dichos procedimientos que se aplican en la empresa y cuál es su efecto en los resultados financieros.

La empresa no tiene mucho tiempo desempeñándose en el mercado, por esta razón presenta debilidades en el área contable, existen algunos principios contables que no son aplicados correctamente en el procesamiento de los datos financieros por parte del personal a cargo, lo que produce que la información presentada carezca de confiabilidad, y posea algunas debilidades en cuanto a su presentación de la información contable, por lo que es necesario que se apliquen de forma correcta los principios básicos de contabilidad para el registro de las operaciones.

Así mismo existen procedimientos inadecuados en el registro de las operaciones, ya que no existen manuales de procedimientos que indiquen como clasificar y registrar las operaciones de la manera correcta, lo que incide en que la información contable no esté presentada de manera razonable y no sea útil para la toma de decisiones, por lo que es conveniente aplicar procedimientos adecuados en el registro de las operaciones, y que de esta manera la información generada sea confiable.

Por otro lado, no se hace una presentación mensual de estados financieros esto debido a incumplimientos por parte del personal del área contable, ocasionando que no se conozca la verdadera situación financiera de la empresa, ya que los montos de utilidades y/o perdidas pudiesen ser distorsionados, siendo lo más idóneo para la empresa la elaboración mensual de estados financieros en el cual se apliquen procedimientos adecuados de manera que la información generada sea confiable.

La fábrica RAFA Cigars, S.A no cuenta con un contador (a) permanente, a causa del desconocimiento por parte de la dirección general sobre la importancia de contratar una persona capacitada y a tiempo completo en la empresa, por lo que se da una falta de control en las operaciones contables y financieras, provocando información contable este desactualizada, por lo que es recomendable la contratación de un profesional permanente y altamente capacitado en dicha área, que esté al tanto de todas las operaciones y/o transacciones que se realizan a diario no solo en el área contable sino en todas las áreas que la integran.

Además, no existen controles internos para el desarrollo de las operaciones, ya que no se cuenta con manual de control interno establecido, ni con el personal encargado de establecerlos. Por lo tanto, se produce una mala aplicación de procedimientos en la realización de las operaciones, así como errores tanto en registro de información como en el cumplimiento de normas y leyes. Lo más favorable es establecer controles internos que permitan desarrollar las operaciones de manera eficaz y eficiente.

Por último, pero no menos importante se presenta incumplimiento en la presentación de las obligaciones ante la DGI, debido a una mala organización por parte del personal a cargo de la contabilidad por no presentar el trabajo en tiempo y forma, lo que acarrea multas a la empresa por entregar fuera de tiempo las declaraciones, aumentando así los gastos, por lo que se debe llevar un mejor control de las fechas en que deben cumplirse estas obligaciones a fin de no caer en incumplimientos.

1.3. Preguntas problemas

¿Cuáles son los efectos de la aplicación de procedimientos contables en la presentación de la información financiera de la empresa de tabaco RAFA Cigars, S, A. durante el segundo semestre 2016?

Sistematización

1. ¿De qué forma se realizan los procedimientos contables para el registro de las operaciones y presentación de los estados financieros?
2. ¿Qué principios de contabilidad son aplicados en los registros de la empresa de tabaco RAFA Cigars, S.A?
3. ¿Cómo influye la presentación de la información contable en la toma de decisiones?
4. ¿Cuál es la importancia de que la empresa posea manuales de control y procedimientos en la aplicación de sus operaciones?

1.4. Justificación

Los procedimientos son todos aquellos procesos, secuencias de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza una empresa.

Esta investigación parte de la necesidad que presenta la empresa RAFA Cigars, S.A de aplicar correctamente los procedimientos contables para el desarrollo de sus operaciones, ya que no existen manuales establecidos para el debido registro y presentación de la información financiera.

Es importante destacar que poseer manuales de procedimientos permitirá a la empresa una mejor organización de las diferentes actividades, y así mismo un orden, eficiencia y eficacia en las operaciones realizadas, de modo que la información presentada sea razonable. Con el desarrollo de esta investigación se pretende evaluar los procedimientos que se llevan a cabo en la empresa para determinar si los resultados financieros obtenidos son confiables y brindan información oportuna para la toma de decisiones, así mismo con los resultados obtenidos se podrán fortalecer las debilidades existentes en el área contable.

Este estudio tiene como finalidad proporcionar recomendaciones que serán favorables para la empresa en cuanto al desarrollo y aplicación de procedimientos para el procesamiento de la información contable, los cuales serán adoptados por la sociedad con el fin de poder fortalecer el desarrollo de sus operaciones en el área contable. Así mismo servirá a otros profesionales como referencia para futuras investigaciones.

II. OBJETIVOS

2.1. Objetivo General

- Evaluar los procedimientos contables y su efecto en la presentación de la información financiera de la empresa de tabaco RAFA Cigars, S.A durante el segundo semestre 2016.

2.2. Objetivos Específicos

- Describir los procedimientos contables aplicados en el registro de las operaciones de la empresa RAFA Cigars, S.A.
- Verificar el cumplimiento de los principios contables en el registro de las operaciones y presentación de EE FF.
- Valorar la incidencia de la aplicación de procedimientos contables en la presentación de la información financiera de la empresa RAFA Cigars, S.A.

III. MARCO TEÓRICO

En este capítulo se abordan aspectos teóricos presentados por diversos autores que definen la temática que integra el marco teórico de la presente investigación.

El marco teórico que fundamenta esta investigación proporciona al lector una idea más clara acerca de este tema. A continuación, se encontrarán una serie de conceptos básicos, complementarios y específicos.

3.1. Empresa

3.1.1. Concepto

Es la unión de capital y trabajo para desarrollar una actividad económica, tratando de conseguir lucro prestando un servicio económico. (ceac, 2002).

Según (López Martínez, 2009) una empresa es una combinación organizada de dinero y de personas que trabajan juntas, que producen un valor material (un beneficio) tanto para las personas que han aportado ese dinero (los propietarios) como para las personas que trabajan con ese dinero en esa empresa (los empleados), a través de la producción de determinados productos o servicios que venden a personas o entidades interesadas en ellos (los clientes).

Todas las empresas pretenden obtener de una u otra manera beneficios económicos, prestando sus diferentes servicios, así mismo buscan permanecer en el mercado como negocio en marcha, y crecer a través del cumplimiento de sus objetivos.

3.1.2. Clasificación de las empresas

Las empresas o unidades económicas de producción pueden ser clasificadas atendiendo a diferentes criterios. Según sea su tamaño, las empresas pueden ser pequeñas, medianas o grandes. Según la naturaleza de la actividad productiva, hay tantos tipos de empresas como sectores o ramas de la actividad económica, con el grado de desagregación que se quiera. (Economía, 2017).

3.1.2.1. Clasificación de las empresas según su actividad o giro

➤ **Empresas Industriales**

Son aquellas empresas en donde la actividad es la producción de bienes por medio de la transformación o extracción de las materias primas. Se pueden clasificar como: extractivas, que se dedican a la extracción de recursos naturales sean renovables o no. Las manufactureras, que son las que transforman las materias primas en productos terminados. Estas últimas a su vez pueden ser: empresas que producen productos para el consumidor final, y empresas que producen bienes de producción. Las agropecuarias, que tienen la función de la explotación agrícola ganadera.

➤ **Empresas Comerciales**

Se trata de empresas intermediarias entre el productor y el consumidor en donde su principal función es la compra y venta de productos terminados aptos para la comercialización.

Las empresas comerciales se pueden clasificar en:

- **Mayoristas:** realizan ventas a otras empresas en grandes volúmenes, pueden ser al menudeo o al detalle.
- **Menudeo:** venden productos en grandes cantidades o en unidades para la reventa o para el consumidor final.
- **Minoristas o detallistas:** venden productos en pequeñas cantidades al consumidor final.
- **Comisionistas:** la venta es realizada a consignación en donde se percibe una ganancia o una comisión.

➤ **Empresas de servicios**

Son empresas que brindan **servicios** a la comunidad, pudiendo tener o no fines de lucro. En esencia son otra forma de empresas comerciales, pero la diferencia es que el valor ofrecido es intangible. Servicio frente a producto.

Se pueden clasificar a su vez en:

- **Servicios públicos varios:** comunicaciones, energía, agua
- **Servicios privados varios:** servicios administrativos, contables, jurídicos, entre otros. (Soto, 2017).

La empresa RAFA cigars, S.A se ubica en el grupo de las empresas industriales, ya que su actividad consiste en la transformación del tabaco, para su exportación y comercialización en el extranjero.

3.1.2.2. Clasificación de las empresas según su tamaño

➤ Microempresa

Una microempresa es un negocio que tiene un máximo aproximado de diez trabajadores en plantilla. Se trata de un micro negocio que puede ser administrado por un único profesional. Pese a que su nivel de facturación sea menor que el de otro tipo de negocios, conviene puntualizar que este tipo de proyectos tienen una gran influencia en la economía social al ser un medio de vida para los profesionales. Además, se trata de un tipo de negocio que puede tener potencial, es decir, una evolución de menos a más.

➤ Pequeñas empresas

Las pequeñas empresas tienen un personal en plantilla de entre 11 y 49 trabajadores. Este tipo de negocio suele tener una tendencia de crecimiento más destacada que la de la microempresa. Además, en su estructura organizacional también cuenta con una división del trabajo. En muchos casos, las pequeñas empresas son negocios familiares.

➤ Medianas empresas

En la clasificación de tipos de negocios en función del tamaño también encontramos los negocios medianos. Que ofrecen una mayor oferta de empleo al poder contratar entre 50 y 250 profesionales. Se trata de un tipo de empresa que tiene una mayor estructura a partir de departamentos diferenciados. Tanto las pequeñas como las medianas empresas tienen mucha fuerza en la economía.

➤ Grandes empresas

El número de personal en plantilla en las grandes empresas supera los 250 profesionales. Algunas empresas se desarrollan como multinacionales que tiene sede en distintos países del mundo. Se trata de negocios en expansión internacional.

Microempresas, pequeñas y medianas empresas y grandes negocios son los cuatro tipos de proyectos que muestran las distintas formas de materializar el sueño emprendedor. (Empresariados, 2017).

La empresa RAFA Cigars, S.A según la clasificación por el tamaño que antes se describe, es considerada una pequeña empresa ya que es nueva en el mercado y el volumen de operaciones no es tan amplio.

3.1.2.3. Clasificación de la empresa según el origen del capital

Públicas: En este tipo de empresas el capital pertenece al estado y generalmente su finalidad es satisfacer necesidades de carácter social. Las empresas públicas pueden ser las siguientes:

- **Centralizadas:** Cuando los organismos de las empresas se integran en una jerarquía que encabeza directamente el presidente de la república, con el fin de unificar las decisiones, el mando y la ejecución.
- **Desconcentradas:** Son aquellas que tienen determinadas facultades de decisión limitada, que manejan su autonomía y presupuesto, pero sin que deje de existir su nexo de jerarquía.
- **Descentralizadas:** Son aquellas en las que se desarrollan actividades que competen al estado y que son de interés general, pero que están dotadas de personalidad, patrimonio y régimen jurídico propio.
- **Estatales:** Pertenecen íntegramente al estado, no adoptan una forma externa de sociedad privada, tiene personalidad jurídica propia, se dedican a una actividad económica y se someten alternativamente al derecho público y al derecho privado.

- **Privadas:** Lo son cuando el capital es propiedad de inversionistas privados y su finalidad es 100% lucrativa.
- **Nacionales:** Cuando los inversionistas son 100% del país.
- **Extranjeros:** Cuando los inversionistas son nacionales y extranjeros.

- **Trasnacionales;** Cuando el capital es preponderantemente (que tiene más importancia) de origen extranjero y las utilidades se reinvierten en los países de origen. (virtual, 2017).

La empresa RAFA Cigars, S.A. de acuerdo a la clasificación de origen del capital es una empresa privada cuyo capital es propiedad de los socios y su finalidad es cien por ciento lucrativa, así mismo es una entidad de origen extranjero.

3.2. Régimen general de las operaciones de la empresa

3.2.1. Régimen

Régimen procede del latín régimen y permite hacer referencia al sistema político y social que rige un determinado territorio. Por extensión, el término nombra al conjunto de normas que rigen una actividad o una cosa. (Pérez Porto & Merino, 2017).

3.2.2. Requisitos

La Persona natural o Jurídica debe acudir a la administración de rentas más cercana al domicilio donde realiza su actividad económica y llenar el formulario de inscripción proporcionado gratuitamente, adjuntándole los siguientes requisitos:

Persona Natural (Régimen General):

1. Tener la edad de 18 años cumplidos.
2. Documento de identificación ciudadana:
 - a) **Nacionales:** cedula de identidad ciudadana, de acuerdo a lo establecido en la ley N° 152, ley de identificación ciudadana.

- b) Nacionales residentes en el exterior:** pasaporte y/o cedula de residencia en el extranjero, de acuerdo a lo establecido en la ley N° 152, ley de identificación ciudadana, y ley N°514 de la reforma a la ley N° 152.
- c) Extranjeros:** pasaporte extendido por la autoridad competente de su país de nacionalidad, de conformidad establecido en la ley N° 761, ley general de migración y extranjería. La cedula de residencia permanente condición 1 (a trabajar) queda de manera opcional, o sea si la persona solicita que la inscriban con dicho documento.
- 3. Documentos para hacer constar el domicilio fiscal:**
Al menos una de las siguientes facturas de servicios básicos: agua, luz, teléfono o contrato de arriendo del inmueble. En caso que las facturas mencionadas no estén a nombre del solicitante, debe presentar "declaración notarial", indicando las generales de ley (nombre, estado civil, oficio, dirección domiciliar, dirección del negocio o empresa y la dirección para oír notificaciones.
- 4. Servicios profesionales:** título o carta de egresado que lo acredite como técnico o profesional, emitido por el instituto técnico o la universidad correspondiente, sin perjuicio de quien lo posea estos documentos también están obligados a inscribirse en el registro único del contribuyente (RUC).
- 5. En caso que sea una tercera persona quien realice el trámite, debe presentar poder especial notariado, según el código tributario y cedula de identificación ciudadana.**

Personas Jurídicas:

- 1. Fotocopia certificada del acta constitutiva y sus estatutos, debidamente inscritos en los respectivos libros que lleva el registro correspondiente.**
- 2. Documentos de identificación del representante legal de la persona jurídica que se inscribe, así como también, el documento que hace constar su domicilio fiscal, indicados en los numerales 2 y 3 de la persona natural régimen general.**
- 3. Los organismos no gubernamentales extranjeros con estatus de misión internacional de cooperación, otorgada por el ministerio de relaciones exteriores y cuyo representante legal es extranjero, deben presentar Certificado de legalidad, extendido**

por el ministerio de relaciones exteriores de conformidad con el artículo 70 numeral 5) del decreto No. 69-2005 reformas e Incorporaciones al decreto No. 118-2001, publicado en la Gaceta, Diario Oficial No. 201 del 18 de octubre de 2005.

4. Cuando se trate de convenios de cooperación entre instituciones del estado y organismos Internacionales, deben presentar para su inscripción en el RUC, fotocopia del convenio marco suscrito entre el organismo internacional y el gobierno de Nicaragua.
5. En caso de que sea una tercera persona quien realiza el trámite, presentar poder especial notariado, según lo establecido por el artículo 82 del código tributario y cédula de identificación ciudadana. (DGI, 2017).

Se detalla el concepto de régimen y requisitos haciendo énfasis solamente en el régimen general, puesto que la empresa RAFA Cigars, S.A. está constituida bajo este régimen.

3.3. Procedimientos contables

3.3.1. Concepto

Dentro del ciclo de operaciones de la empresa, se definen los procedimientos contables, como todos aquellos procesos, secuencia de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza una empresa en los libros de contabilidad. Desde el punto de vista del análisis, se pueden establecer procedimientos contables, para el manejo de cada uno de los grupos generales de cuentas de los estados financieros. (contables, 2017).

La contabilidad es la disciplina dedicada a recopilar, interpretar y exhibir información vinculada al patrimonio y a los recursos económicos de una entidad. Para cumplir con su finalidad, los expertos en la materia (llamados contadores) deben desarrollar una secuencia lógica de pasos que están relacionados entre sí y que componen lo que se conoce como **proceso contable**. (Pérez Porto & Merino, 2017).

Los procedimientos contables son la base para el correcto registro de las operaciones, ya que estos definen la manera adecuada para procesar la información contable, y así presentar una información confiable y razonable para la toma de decisiones.

3.3.2. Función

A medida que crecen las empresas, están van establecido normas y pautas acerca de cómo se debe llevar a cabo el trabajo de los empleados. Existen básicamente dos tipos de decisiones que llevan a cabo los empleados en una empresa: decisiones no rutinarias y decisiones rutinarias. Para llevar a cabo la primera, se requiere de un mayor conocimiento tanto el funcionamiento operativo como de criterios sólidamente adquiridos en el desempeño del cargo. Generalmente las decisiones no rutinarias, no son susceptibles de estandarización. El segundo tipo de decisiones las rutinarias, son totalmente factibles de que sean estandarizadas, con el objeto de que la compañía no vea improvisada su acción ante hechos de la misma naturaleza.

Una empresa establece procedimientos a seguir, para regular la actuación de todos los empleados. Los procedimientos son aplicables por lo general a las decisiones de tipo rutinario. Los procedimientos contables son todas las actividades que realizan los empleados del departamento de contabilidad y que están soportados por diferentes conocimientos y teoría de la profesión contable, los procedimientos se estandarizan por las siguientes razones:

- Consistencia en la actuación ante situaciones similares.
- Reglamentación de la actuación de los empleados.
- Seguridad de la eficiencia de todos los procesos.

El objetivo final siempre será funcionar con el mayor nivel de eficiencia y el menor costo posible. Por ejemplo, el registro de las operaciones referentes a los pagos realizados por seguros puede tener dos formas de contabilización: anotando en un principio los desembolsos en una cuenta de pre pagado y ajustar posteriormente el consumo del gasto; y la segunda forma, registrando en gastos el monto del pago y luego ajustar el monto de lo que realmente debe quedar en el pre pagado. Esta sencilla operación contable, nos hace ver que se debe establecer procedimientos destinados a guiar el trabajo rutinario de empleados en el área contable. (Flores Rugama & Peralta Calderón, 2016).

3.3.3. Tipos de procedimientos

3.3.3.1. Procedimientos contables

Algunos ejemplos de procedimientos contables, son los siguientes:

- Recepción de inventarios
- Cobro de facturas
- Adquisición de inversiones
- Registro de estimaciones contables

Realizar y llevar a cabo un inventario de todos aquellos procedimientos que pueden asimilarse como procedimientos contables de acuerdo con la definición dada al principio, permite conocer en profundidad todas las posibles operaciones que pueden afectar los estados financieros. Cuando se está realizando el análisis de todos los procesos llevados a cabo por la empresa, es sumamente importante determinar e identificar todos aquellos clasificados como procedimientos contables. Este primer paso del análisis ayudará a determinar e identificar en cuáles de ellos un error pudiera tener mayor impacto sobre los estados financieros que otro. (contables, 2017).

De acuerdo con María Medina define los procedimientos contables como: procedimientos que son utilizados con la finalidad de reflejar la situación financiera más exacta a la realidad de la empresa u organismo. El manejo de registros constituye una fase o procedimiento de la contabilidad. El mantenimiento de los registros conforma un proceso en extremo importante, toda vez que el desarrollo eficiente de las otras actividades contables depende en alto grado, de la exactitud e integridad de los procedimientos de la contabilidad. (Medina, 2017).

3.3.3.1.1. Características

- Registrar y clasificar en los registros permanentes toda la información necesaria que se encuentre en las operaciones diarias para que puedan entenderse con facilidad.
- Provee información que permita el control de las operaciones de la empresa.
- Suministra información que permita la toma de decisiones en la empresa.
- Resume e informa, es decir, ordena la información registrada y clasificada en los estados financieros que muestran las utilidades del período y la situación financiera de un negocio en una fecha determinada.
- Provee información que permita la planeación de las operaciones de la organización.
- Evalúa la gestión de la organización. (Medina, 2017).

3.3.3.2. Procedimientos Administrativos

Las empresas para poder ejecutar sus actividades de manera efectiva necesitan poner en práctica ciertas técnicas y métodos que conllevan a desarrollar coordinadamente las operaciones. Son como el “seccionamiento” funcional del acto administrativo, y se dan en todos los niveles de la empresa, por lo que se define entonces como “Un plan de trabajo, preciso y minucioso, previamente elaborado y verificado en la práctica experimentalmente”. Se tiene entonces que los procedimientos son actuaciones importantes en la consecución de los objetivos de toda organización, puesto que ellos indican la manera de ejecutar las diferentes rutinas, laborales que allí se llevan a cabo, facilitando las funciones administrativas. (Medina, 2017).

Por otro lado (Flores Rugama & Peralta Calderón, 2016) definen los procedimientos no contables de la siguiente manera: En contraposición a los procedimientos anteriormente mencionados, los procedimientos no contables no afectan las cifras de los estados financieros; algunos ejemplos de este tipo de procedimientos son los siguientes:

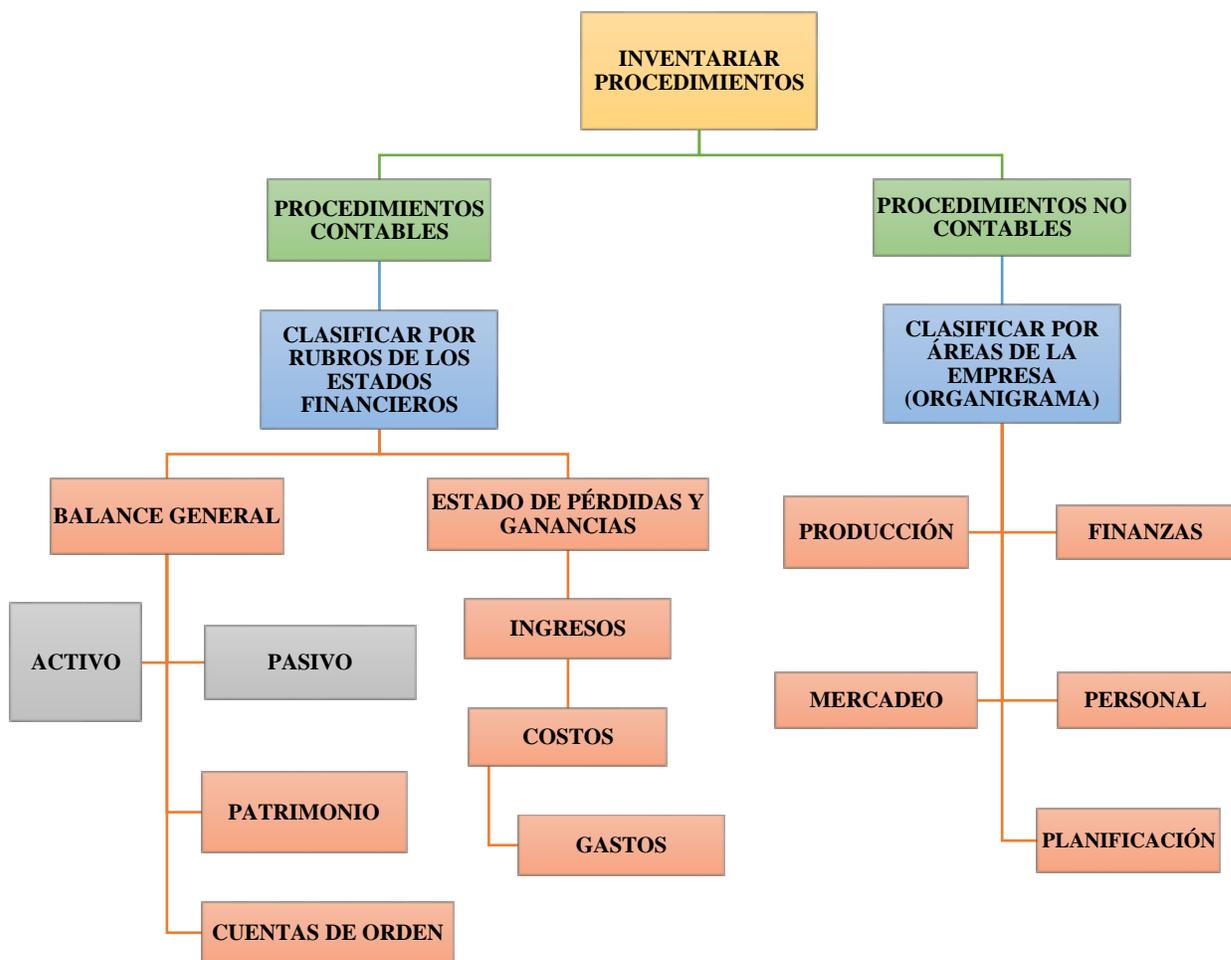
- Procedimiento para cambiar datos de una cuenta correntista.
- Procedimiento para contratación de empleados.
- Procedimiento para cambio de horario laborable.
- Procedimiento para tramitar reclamos de clientes.

3.3.3.2.1. Características

- Enfoca el efecto completo de una decisión por anticipado. Suministrando datos completos, exactos y oportunos para los procesos de planeación y toma de decisiones.
- Emplea datos y métodos ordinarios en la preparación de planes de largo y corto plazo.
- Reduce el tiempo y volumen de información requerida mediante una información de cada nivel de dirección, de sólo los grados de detalles necesarios.
- Satisface las necesidades de cada unidad de la organización, con un mínimo de duplicación sirviendo al mismo tiempo a la organización como un todo.
- Presenta los datos a quienes son responsables de la toma de decisiones y planeación, en forma tal que disminuye al mínimo el tiempo o esfuerzo necesario para su análisis e interpretación. (Medina, 2017).

3.3.4. Documentación de procedimientos contables y no contable

En la figura siguiente se muestra una secuencia de pasos para la documentación de los procedimientos contables y no contables. Nótese que el criterio que rige para los primeros se basa en los estados financieros, el cual es el más recomendable para clasificarlos. El objetivo de documentar los procedimientos, es el comunicar los integrantes de la organización el trabajo que deben realizar y cómo lo deben llevar a cabo. (Flores Rugama & Peralta Calderón, 2016).



Fuente: (Flores Rugama & Peralta Calderón, 2016).

3.3.5. Fases de los procedimientos contables

El proceso contable surge en contabilidad como consecuencia de reconocer una serie de funciones o actividades eslabonadas entre sí, que desembocan en el objetivo de la contabilidad, esto es, obtener información financiera. Para ello es necesario inicialmente, seleccionar, diseñar e implantar el sistema por medio del cual sea posible el tratamiento de los datos, desde su obtención hasta su presentación en términos de información terminada. Esta fase del proceso contable se denomina **Sistematización**.

Posteriormente se requiere cuantificarlos elementos que intervienen en las transacciones financieras en términos de unidades monetarias, de acuerdo con las reglas de cuantificación contenidas en la teoría contable. Dicha cuantificación constituye la segunda fase denominada **Valuación**.

Una vez valuados los datos financieros, es necesario someterlos a un tratamiento por medio de instrumentos específicos, con el fin de captarlos, clasificarlos, registrarlos, calcularlos y sistematizarlos de manera accesible para sus usuarios, esta fase recibe el nombre de **Procesamiento**.

La información plasmada en los estados financieros debe analizarse e interpretarse, con el objeto de conocer la influencia que las transacciones celebradas por el ente económico tuvieron sobre su situación financiera. Como consecuencia de dicho análisis e interpretación, se emite una calificación sobre el efecto que las transacciones celebradas por el ente económico consignada en los estados financieros tuvieron sobre la situación financiera de dicha entidad, con el fin de darla a conocer a los responsables de tomar decisiones. Esta fase se denomina **Evaluación**.

Por último, El Proceso Contable termina con la fase de **Información**, a través de la cual se comunica a los interesados de la situación financiera del ente económico, como consecuencia de las transacciones celebradas por la entidad durante el periodo. (Medina, 2017).

3.3.6. Manuales contables

Un manual contable facilita los procedimientos específicos para su contabilización y ayuda al departamento contable a la preparación de los estados financieros. De esta forma la alta dirección de las organizaciones cuenta con información contable-financiera consistente para el cumplimiento de sus obligaciones legales y fiscales y para la toma de decisiones estratégicas. (COOPÉCAFE, 2014).

3.3.6.1. Importancia

Es importante recalcar que un manual de buenas prácticas contables tendría como objetivo principal ofrecer al personal contable y financiero involucrado, una guía que lo oriente a la optimización de sus actividades que conllevaría al mejoramiento del trabajo realizado, con mayor calidad, validez y rapidez en la generación y entrega de información, contribuyendo al control interno de las empresas y a disminuir el riesgo que pueda existir.

Es importante mencionar que a la hora de elaborar un manual de esta naturaleza debe ser redactado de una manera tal que los usuarios tengan un fácil manejo e interpretación, así como lograr el mejoramiento continuo del trabajo y ser más eficientes.

Para que un manual de buenas prácticas contables sea exitoso debe contener como mínimo:

1. Identificación de cada uno de los procesos contables
2. Identificación de la estructura organizativa
3. Políticas y procedimientos del área contable. (Marín, Cabrera, Bermudez, & Hernández, 2017).

3.3.7. Registros contables

3.3.7.1. Concepto

Registro contable es un concepto que suele emplearse como sinónimo de apunte contable o de asiento contable. Se trata de la anotación que se realiza en un libro de contabilidad para registrar un movimiento económico.

El registro contable, por lo tanto, da cuenta del ingreso o de la salida de dinero del patrimonio de una corporación. Cada nuevo registro contable implica un movimiento de recursos que se registra en él debe (la salida) o en el haber (el ingreso).

Por lo general, el registro contable siempre mantiene su doble condición. Todo movimiento supone una modificación del activo y del pasivo: al ingresar dinero, crece el activo y se reduce el pasivo; al egresar, pasa lo contrario.

Los registros contables suelen componerse de la fecha, las cuentas intervinientes, el importe y una descripción. Todos estos datos quedan registrados en el libro contable y permiten controlar el estado económico de la entidad. (Pérez Porto & Gardey, 2017).

De acuerdo con (Medina, 2017) define los registros contables como: Registros destinados a asentar consecutivamente cualquier clase de transacción, que afecta o pueda afectar, transformar o modificar el patrimonio de la empresa, con indicación de los detalles esenciales que puedan necesitarse para consulta posterior.

Los registros contables representan cada una de las operaciones que se llevan a cabo en una empresa, con el fin de que la información contable esté ordenada, y detallada. También constituyen la base para la confección de los estados financieros.

3.3.7.2. Importancia

Permite efectuar un seguimiento preciso a grupos de operaciones o alguna operación específica; son la base para la elaboración de los estados financieros; y ayuda a tomar decisiones en diferentes áreas de la empresa. (Medina, 2017).

Según (ensayos, 2017) Los registros contables permiten generar una fuente ordenada de datos para una buena administración, ya que dicho conjunto de datos permite analizar, gestionar y proyectar información para la toma de decisiones de la organización.

Un registro confiable permite no solo conocer el comportamiento de la empresa u organización sino también valorar el valor al que asciende la empresa, en casos de ventas, traspaso o asociación esta información es lo primero que buscaran para calificarla, como una buena inversión.

3.3.7.3. Etapas del registro contable

Recolección de Registros: Corresponde a toda la recopilación de información susceptible de registro para una entidad.

Clasificación de Registros: Consiste en la separación de las operaciones de acuerdo con criterios previamente establecidos. La clasificación de registros puede ser realizada con base en tipos de operaciones, o en los ciclos de operaciones que típicamente son efectuadas en una empresa.

Codificación de Registros: Consiste en la asignación de una identificación a cada uno de los elementos de una lista. Todo sistema que las operaciones o registros sean codificado de alguna manera, ello hace necesario que una empresa requiera la adopción de algún método de codificación.

Registro de las Operaciones: Consiste en grabar o reflejar en algún medio de almacenamiento, todos los datos, de tal forma que se pueda acceder posteriormente a la información.

3.4. Estados Financieros

3.4.1. Concepto

Es la técnica que disponen los usuarios (Comerciales, industriales, prestadores de servicios, instituciones del gobierno, personas físicas o sociedades) para obtener la información sobre la marcha de su empresa, y que esta información, resultado del proceso contable, les es suministrada por medio de los estados financieros. Incluye balance

general, estados de resultados o cuentas de pérdidas y ganancias, estados de cambios en la situación financiera, notas y otros estados y material explicativo que se identifiquen como parte integrante de los estados financieros. (Romero López, 2004).

El producto final de la contabilidad se presenta en informes o reportes llamados: **estados financieros**. Los estados financieros básicos que una empresa debe presentar son cinco:

Estado de pérdidas y ganancias.

Estado de situación financiera.

Estado de cambio en la situación financiera.

Estado de cambio en el capital contable.

Notas a los estados financieros.

Todos en conjuntos permiten tener una visión global de la empresa en lo que se refiere a sus decisiones de operación, inversión y financiamiento. Sin embargo, cada estado financiero tiene un objetivo específico. (Ramos Villarreal, 2002).

Los estados financieros muestran la situación financiera de una empresa, y son útiles para los diferentes usuarios internos y externos, ya que a través de estos se puede conocer la posición económica en que se encuentra la empresa.

Los estados financieros básicos son cinco, la empresa RAFA cigars, S.A presenta solamente dos estados financieros: estado de situación financiera y estado de pérdidas y ganancias.

3.4.2. Objetivo

El objetivo que deben cumplir los estados financieros básicos es proporcionar información sobre:

- La situación financiera de la entidad en cierta fecha.
- Los resultados de sus operaciones en un periodo.
- Los cambios en la situación financiera por el periodo contable en dicha fecha.
- Los cambios en la inversión de los propietarios durante el periodo.

El objetivo de los estados financieros es probar información sobre la posición financiera, resultados y cambios en la situación de una empresa, es útil para una gran variedad de usuarios en la toma de decisiones de índole económica. (Romero López, 2004).

3.4.3. Tipos de estados financieros

3.4.3.1. Estado de situación financiera

Si atendemos al sentido etimológico de la palabra balanza observamos que la misma encierra la idea de equilibrio entre dos elementos o términos. El balance es un estado preparado para mostrar la situación económica y financiera de una empresa en un momento concreto. (Ormaechea Aguirre, Fernández Maestre, Escamilla López, & Rodríguez Rodríguez, 2012).

Este informe muestra los recursos o bienes que son propiedad de una empresa a una fecha determinada y la forma que obtuvo esos bienes. Los elementos básicos que conforman el balance general son tres: Activos, pasivos y capital contable. (Ramos Villarreal, 2002).

3.4.3.2. Estado de pérdidas y ganancias

Puede calificarse como un estado de la explotación del negocio, dicho estado presenta un cuadro de las actividades comerciales emprendidas con la finalidad de lograr los beneficios. El estado de pérdidas y ganancias es un estado de progreso o cambios durante un periodo dado: es dinámico. El estado de resultados de una empresa es probablemente más importante que su balance, porque muestra cómo ha llevado a cabo su objetivo primordial. (Ormaechea Aguirre, Fernández Maestre, Escamilla López, & Rodríguez Rodríguez, 2012).

Es el estado financiero que da a conocer los resultados de operación de un negocio. Las decisiones relacionadas con la operación de la empresa se ven plasmadas en este estado financiero, y revela si la empresa generó utilidades o pérdidas en su operación durante un periodo determinado. (Ramos Villarreal, 2002).

3.4.3.3. Estado de cambios en la situación financiera

El estado de cambios en la situación financiera es el estado financiero básico que muestra en pesos constantes los recursos generados o utilizados en la operación, los cambios principales ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un periodo determinado. Frecuentemente se presenta un estado de cambios en la situación financiera como parte integrante de los estados financieros. Es útil incluir tal estado para mejorar la comprensión de las operaciones y actividades de una empresa durante el periodo sobre el que se informa. (Romero López, 2004).

3.4.3.4. Estado de variaciones en el capital contable

El estado de variaciones en el capital contable, muestra los cambios en la inversión de los propietarios durante el periodo. Es un estado financiero dinámico que nos muestra el movimiento deudor y acreedor de las cuentas de capital contable de una empresa determinada. Este estado es de mucha utilidad para los propietarios de la entidad, ya que muestra los movimientos habidos en las cuentas que registran precisamente sus aportaciones, es decir, que registran el importe de los recursos de que podrán disponer en un momento dado, así como el comportamiento de la administración en el logro de sus objetivos, ya que también se presentan las cuentas de utilidades o pérdidas tanto del ejercicio como de ejercicios anteriores y los movimientos efectuados en tales cuentas de capital. (Romero López, 2004).

3.4.3.5. Notas a los estados financieros

Las notas a los Estados Financieros representan aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones cuantificables o no que se presentan en el movimiento de las cuentas, las mismas que deben leerse conjuntamente a los Estados Financieros para una correcta interpretación. Así mismo representan información importante para los inversores que deseen comprar acciones de una compañía a través del Mercado Bursátil, ya que por lo general muestran información relevante a considerar que determinará el comportamiento del valor de las acciones.

Cada nota debe ser identificada claramente y presentada dentro de una secuencia lógica, guardando en lo posible el orden de los rubros de los estados financieros con la finalidad de poder relacionarlos. (RM, 2017)

3.5. Principios de contabilidad generalmente aceptados

3.5.1. Concepto

Son un conjunto de postulados generalmente aceptados que norman el ejercicio profesional de la contabilidad pública, se consideran en general son aceptados porque han operado con efectividad en la práctica y han sido aceptados por todos los contadores. Los principios de contabilidad son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, 2009).

Según Juan Aguirre Ormaechea, los principios contables están constituidos por reglas o guías generalmente aceptados por normas legales, que son el soporte de la contabilidad de la empresa y el funcionamiento de los criterios de valoración. Por ello deben estar claramente definidos. Los principios contables son de aplicación obligatoria, salvo casos excepcionales, entendiéndose que la consecuencia inmediata de su aplicación será que las cuentas anuales reflejan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados. (Ormaechea Aguirre, Fernández Maestre, Escamilla López, & Rodríguez Rodríguez, 2012).

Según (Romero López, 2004) establece el concepto de principios contables como los elementos conceptuales que soportan el ejercicio y práctica de la profesión de la contaduría pública. Por otra parte los principios nos enseñan la manera de presentar la información financiera, de tal forma que sea clara y comprensible para el usuario y éste pueda tomar su decisiones basándose en ella, y por, ultimo, considerar de manera general en los usos del sistema, la correcta determinación de las partidas que sean de importancia y relevantes para ser incorporadas al sistema e informadas en los estados financieros, mismos que deberán ser preparados de manera consistente en los ejercicios anteriores, para lograr la comparación de la información.

3.5.2. Importancia

Los principios han sido desarrollados sobre la base de experiencia, razón, costumbres, uso y en un grado muy sustancial de la necesidad práctica. Siendo el objetivo básico de la contabilidad, suministrar información para la toma de decisiones, los gerentes y directores, tienen la responsabilidad no solamente con los accionistas, acreedores y dueños de la empresa, sino que también para con los clientes, empleados, inversionistas y público en general, de brindar información veraz y confiable por medio de estados financieros cuyo sustento básico se asiente en los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Es vital para el funcionamiento de nuestra economía que los estados financieros se utilicen ampliamente dentro de una clara comprensión. Los usuarios de los estados financieros deben de creer en la confiabilidad de la información contable. En resumen, se necesita de un cuerpo bien definido de principios o normas que guíen a los gerentes y directores de las empresas en la preparación de los estados financieros, en tal sentido la información debe ser: Pertinente, confiable y comparable. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, 2009).

3.5.3. Principio de realización

Las empresas realizan o celebran una serie de operaciones o transacciones en forma común y a la contabilidad le interesa cuantificarla, 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 Sánchez & Narváez Ruiz, 2009).

(Romero López, 2004) Señala: Indica la razón por la cual debemos registrar una operación o evento económico, es decir, responde a la pregunta: ¿Por qué se registran las transacciones? Cuya respuesta es: “porque se han realizado”, y considera tres situaciones en la que una operación o evento deben ser registrados:

- a) Cuando se han realizado transacciones con otras entidades, es decir, cuando se han llevado a efecto operaciones hacia el exterior de la entidad.
- b) Cuando se han llevado a cabo transacciones internas en la entidad.

c) Cuando se identifiquen y cuantifiquen eventos económicos externos a la entidad.

3.5.4. Principio de entidad

Cada entidad posee sus propios activos, pasivos, ingresos y gastos y que se deben contabilizar como tales. De hecho, el concepto de entidad representa una frontera para la preparación de informes, es decir, se trata de ser una unidad separada con personalidad jurídica propia e independiente diferenciada de sus propietarios y de otros. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, 2009).

Por otra parte (Romero López, 2004) define el principio de entidad: Establece que la entidad económica es realizada por actividades independientes, las cuales tienen personalidad jurídica propia y distinta de la de sus dueños, socios o accionistas. Por ello, la información financiera deberá ser relativa a una entidad económica independiente de otras entidades; sin incluir o revolver bienes, derechos o capital de la empresa, con los de los socios o dueños de la misma.

3.5.5. Principio de 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, debemos evitar en lo posible la presentación de datos cuyos significados sea confuso o contrario a lo que se desea expresar, no incluir demasiada información, que lejos de aclarar, enturbie, pero 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 valuados y presentados. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, 2009).

3.5.6. Principio del 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 la actividad económica de la empresa 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 registrados junto con los gastos necesarios para generar dichos ingresos. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, 2009).

De acuerdo con (Romero López, 2004) define este principio: Íntimamente vinculado con el de realización, señala cuándo una operación o evento debe ser registrado, lo cual procede cuando una transacción se haya realizado, considerando tanto el registro de la misma como su inclusión en los estados financieros en la fecha o en periodos en que se haya realizado. Así mismo, y derivado de la necesidad de tomar decisiones, debemos hacer cortes convencionales en la vida de la entidad denominados periodos contables o ejercicios. Un aspecto de suma importancia es la identificación o enfrentamiento de los ingresos de un periodo con sus costos y gastos correspondientes, independientemente de la fecha en que se paguen.

3.5.7. Principio del negocio en marcha

Este principio supone que una empresa o entidad continuara operando durante un largo periodo a menos que haya pruebas claras en contrario. No todas las entidades sobreviven al largo plazo, pero el principio de negocio en marcha es válido en la mayor parte de los casos y representa la base para muchos de los procedimientos contables existentes en la práctica. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, 2009).

Conforme con (Romero López, 2004) plantea el siguiente concepto: Parte del supuesto de que la entidad tiene una existencia permanente, salvo especificación en contrario; pensando que los dueños invierten su capital con el convencimiento de que la empresa tendrá una vida lo suficientemente larga, que les permita recuperar su inversión y generar utilidades.

3.5.8. Principio de comparabilidad

Ordena a cada empresa producir información contable que sea comparable en el transcurso del tiempo. Para alcanzar esta cualidad que los contadores llaman consistencia las empresas tienen que seguir las mismas prácticas contables de un periodo a otro. Este principio sustituyó al principio de consistencia, en virtud de que el primero es un requisito de calidad de la información que es condición previa al de consistencia, y éste último es un supuesto de todo el proceso contable cuya observancia puede llegar a generar comparabilidad.

Este principio tiene dos requisitos:

La información contable debe ser comparable de un negocio a otro.

Los estados financieros de un negocio tienen que ser comparables de un periodo a otro. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, 2009).

3.5.9. Principio 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 lo anterior una misma partida puede ser importante en el contexto de una empresa pequeña y no tener importancia relativa en una empresa de gran magnitud. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, 2009).

(Romero López, 2004) Señala este principio de la siguiente manera: que la información debe mostrar los aspectos importantes de la entidad, susceptibles de ser cuantificados en unidades monetarias, por lo que se debe equilibrar el detalle y la multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información. Esto es aplicable desde el momento en que un dato entra en el sistema de información hasta la presentación de la información.

3.6. Control interno

3.6.1. Concepto

El control interno de una entidad u organismo comprende el plan de organización y el conjunto de medios adoptados para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera, técnica y administrativa, promover la eficacia de las operaciones, estimular la observancia de políticas prescritas y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados. El control interno también promueve la eficiencia personal y provoca la adherencia a las políticas que prescribe la organización. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, 2009).

De acuerdo con el diccionario de administración y finanzas, definen el control interno como métodos coordinados y medidas que adopta una organización para comprobar la exactitud y veracidad de la información y la salvaguarda del patrimonio. (Rosenberg, 2005).

3.6.2. Tipos de controles internos

3.6.2.1. Controles administrativos

Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que están relacionados principalmente con la eficacia de las operaciones, la adhesión a las políticas gerenciales y que por lo común solo tienen que ver indirectamente con los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como: los análisis estadísticos, estudios de tiempo y movimiento, informes de desempeño, programas de adiestramiento del personal y controles de calidad.

Los controles administrativos, están concebidos, en esencia, para facilitar la planificación o la evaluación del rendimiento, o para otros objetivos empresariales. Los controles internos administrativos contribuyen al logro de los objetivos del control interno contable. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, 2009).

3.6.2.2. Controles contables

Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que tienen que ver principalmente y están relacionados directamente con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como: los sistemas de autorización y aprobación, segregación de tareas relativas a la anotación de registros e informes contables de aquellas concernientes a las operaciones o custodia de los activos, los controles físicos sobre los activos y la auditoría interna. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, 2009).

Al respecto (Economía, 2017) define los controles contables como lo que comprende aquella parte del control interno que influye directa e indirectamente en la confiabilidad de los registros contables y la veracidad de los estados financieros, cuentas anuales, o estados contables de síntesis. Las finalidades asignadas tradicionalmente al control interno contable son dos:

1. La custodia de los activos o elementos patrimoniales.
2. Salvaguardar los datos y registros contables, para que las cuentas anuales o estados contables de síntesis que se elaboren a partir de los mismos sean efectivamente representativos, constituyan una imagen fiel de la realidad económico-financiera de la empresa. Habrá de estar diseñado de tal modo que permita detectar errores, irregularidades, y fraudes cometidos en el tratamiento de la información contable, así como recoger, procesar y definir adecuadamente la información, con el fin de que llegue fidedigna y puntualmente a los centros de decisión de la empresa. Sin una información contable veraz ninguna decisión económica racional puede ser tomada sobre base segura, ni tampoco podrá saberse si la política económica empresarial se está ejecutando correctamente.

Por otra parte (Medina, 2017) define los controles contables:

Consiste en el plan de organización y los métodos, procedimientos y registros referentes a la salvaguarda de los activos y a la fiabilidad de los registros financieros y, en consecuencia, está diseñado para proporcionar una razonable seguridad de que:

1. Las transacciones se efectúan de acuerdo con la autorización general o específica de la dirección.
2. Las transacciones se registran según sea necesario:
 - a) Para permitir la preparación de estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados o cualesquiera otros criterios aplicados a tales estados.
 - b) Para mantener el control sobre los activos.
3. El acceso a los activos está permitido únicamente con la autorización de la dirección.
4. El activo contabilizado se compara con el existente a intervalos de tiempos razonable.

IV. SUPUESTO

4.1. Supuesto

Con la implementación de procedimientos adecuados en la contabilización de las operaciones en la empresa RAFA Cigars, S.A. se logrará que la información contable sea confiable y razonable.

4.2. Matriz de categoría y sub categorías

Cuestión de investigación	Propósitos específicos	Categorías	Definición conceptual	Sub categoría	Fuente de información	Técnica de recolección de datos	Ejes de análisis	Procedimientos de análisis
¿Cuáles son los procedimientos contables aplicados en el registro de las operaciones de la empresa RAFA Cigars, S.A.?	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Describir los procedimientos contables aplicados en el registro de las operaciones de la empresa RAFA Cigars, S.A. 	Procedimientos contables.	Se definen los procedimientos contables, como todos aquellos procesos, secuencia de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza una empresa en los libros de contabilidad.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Manuales contables. ➤ Catalogo e instructivos de cuenta. ➤ Documentos fuentes. ➤ Registros contables. 	Fuentes primarias: Contadora Socio Fuentes secundarias: páginas web y libros.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Entrevista. ➤ Revisión documental. ➤ Observación. 	¿Explique los procedimientos que se llevan a cabo en el área contable? ¿Cuáles son los procedimientos más importantes que se utilizan en el procesamiento de la información? ¿De qué manera es calculado el costo unitario del producto terminado? ¿Cómo se realiza el registro de entradas y salidas de materia prima? ¿Cuál es el procedimiento que se sigue en el registro del consumo diario de materia prima?	Cualitativo

Cuestión de investigación	Propósitos específicos	Categorías	Definición conceptual	Sub categoría	Fuente de información	Técnica de recolección de datos	Ejes de análisis	Procedimientos de análisis
¿Cuál es la importancia de los principios contables en el registro de las operaciones y presentación de EE FF?	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Verificar el cumplimiento de los principios contables en el registro de las operaciones y presentación de EE FF. 	Principios contables	Son un conjunto de postulados generalmente aceptados que norman el ejercicio profesional de la contabilidad pública, se consideran en general son aceptados porque han operado con efectividad en la práctica y han sido aceptados por todos los contadores.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Principio de realización. ➤ Principio periodo contable. ➤ Principio de revelación suficiente. ➤ Principio de comparabilidad. 	<p>Fuentes primarias: Contadora Socio</p> <p>Fuentes secundarias: páginas web y libros.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Entrevista. ➤ Revisión documental. ➤ Observación. 	<p>¿Utiliza los PCGA en el registro de las operaciones?</p> <p>¿Se registran las compras y ventas al momento de realizarse?</p> <p>¿La información financiera se presenta clara y comprensible a los socios de la empresa?</p> <p>¿Cada cuánto es presentado la información financiera?</p>	Cualitativo

Cuestión de investigación	Propósitos específicos	Categorías	Definición conceptual	Sub categoría	Fuente de información	Técnica de recolección de datos	Ejes de análisis	Procedimientos de análisis
¿De qué manera incide los procedimientos contables en los resultados presentados de la información financiera de la empresa RAFA Cigars, S.A.?	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Valorar la incidencia de la aplicación de procedimiento s contables en la presentación de la información financiera de la empresa RAFA Cigars, S.A. 	Información financiera	Es la información que produce la contabilidad indispensable para la administración y el desarrollo de las empresas, y por lo tanto es procesado y concentrado para uso de la gerencia.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Registros diarios. ➤ Estado de situación financiera. 	<p>Fuentes primarias: Contadora Socio</p> <p>Fuentes secundarias: páginas web y libros.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Entrevista. ➤ Revisión, documental. ➤ Observación. 	<p>¿Elaboran estados financieros en la empresa?</p> <p>¿Cada cuánto se elaboran los estados financieros?</p> <p>¿Quién elabora, revisa y aprueba los estados financieros?</p> <p>¿Se cumple con los procesos contables de catálogo de cuenta, libro diario, libro mayor y balanza de comprobación?</p> <p>¿La información que es procesada para la elaboración de los EEFF, cuenta con los soportes suficientes?</p> <p>¿Qué personal de la empresa tiene acceso a la información financiera?</p> <p>¿Cuenta la empresa con un respaldo de la información?</p>	Cualitativo

V. DISEÑO METODOLÓGICO

5.1. Tipo de investigación

La investigación es un proceso riguroso, cuidadoso y sistematizado en el que se busca resolver problemas, si estamos tratando una investigación científica, es posible desarrollar dos enfoques importantes :el cualitativo y el cuantitativo, en el primero se entiende que la cantidad es parte de la cualidad, además de darse mayor atención a lo profundo de los resultados y no de su generalización; mientras que en el enfoque cuantitativo, lo importante es la generalización o universalización de los resultados de la investigación. (Comunicación, 2017).

La presente investigación es de tipo cualitativo ya que tiene como objetivo la descripción de cualidades, comprende e interpreta estudios de casos utilizando instrumentos como son: la entrevista, observación y revisión documental. Utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación.

5.2. Tipo de estudio

De acuerdo con (Gestiopolis, 2017) según el nivel de conocimiento científico (observación, descripción, explicación) al que espera llegar el investigador, se debe formular el tipo de estudio, es decir de acuerdo al tipo de información que espera obtener, así como el nivel de análisis que deberá realizar. También se tendrán en cuenta los objetivos y las hipótesis planteadas con anterioridad. Los estudios se clasifican en: estudio exploratorio, estudio descriptivo, estudio explicativo y estudio experimental.

El tipo de estudio seleccionado para el presente trabajo será descriptivo-explicativo, ya que se describirán las características más importantes del problema, además estará orientado a la identificación y análisis de causales y sus resultados, los que se expresan en hechos verificables en el periodo del segundo semestre 2016.

5.3. Población, muestra y unidad de análisis

5.3.1. Población

Es un conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado. (Wigodski, 2017).

En este caso la población está constituida por la empresa RAFA Cigars, S.A dedicada a la elaboración y comercialización de puros, ubicada en el centro de la ciudad de Estelí, Nicaragua.

5.3.2. Muestra

La muestra es un subconjunto fielmente representativo de la población. Hay diferentes tipos de muestreo. El tipo de muestra que se seleccione dependerá de la calidad y cuán representativo se quiera que sea el estudio de la población. (Wigodski, 2017).

Para la elección de la muestra se utilizó el tipo de muestreo no probabilístico o por conveniencia, es decir que no todo el universo tiene la misma probabilidad de ser seleccionado. Tomando como criterio para esta selección el acceso a la información para el desarrollo de la investigación.

La muestra de estudio está representada por el área contable de la empresa RAFA Cigars, S.A de la ciudad de Estelí.

5.3.3. Unidad de análisis

La unidad de análisis para el desarrollo de la investigación está compuesta por:

Contadora:

Quien es la persona que se encargó de indicar los procesos productivos y contables, de igual manera los controles aplicados y los procedimientos que utiliza la empresa en el registro de las operaciones contables.

Se tomó como referencia a la contadora ya que en la actualidad la empresa RAFA Cigars, S.A no cuenta con personal encargado para el área de administración por lo tanto se encarga de realizar tareas tanto en el área administrativa, como en el área contable.

Socio:

Persona que brindó la información general de la empresa con el objetivo de complementar la investigación, en cuanto a su perspectiva de los procedimientos contables que se llevan a cabo, y otros aspectos generales.

5.4. Técnica de recolección de datos

5.4.1. Entrevista

Se apoya básicamente en la comunicación verbal. Es un tipo de interacción que a diferencia de la conversación espontánea suele tener un objetivo predeterminado que consiste en tener información sobre hechos, personas, o culturas. La entrevista se emplea en diversos campos profesionales. (Martinez M. , 2004) .

La entrevista se aplicó a la contadora de la sociedad con el objetivo de obtener la información necesaria para el desarrollo de esta investigación. **(Ver Anexo N.1) (Anexo N.2).**

5.4.2. Revisión documental

Caracterizado por corroborar la información sin distorsionarla. Es una técnica de observación complementaria, en caso de que exista registro de acciones y programas. La revisión documental permite hacerse una idea del desarrollo y las características de los procesos y también de disponer de información que confirme o haga dudar de lo que el grupo entrevistado ha mencionado. (Martinez M. , 2004).

Los documentos que serán sometidos a revisión son los siguientes: manuales de procedimientos, nominas, conciliaciones bancarias, comprobantes de pago, libro diario, libro mayor, balanza de comprobación, estados financieros, facturas, tarjetas kardex, declaraciones. **(Ver Anexo N.3).**

5.4.3. Observación

Esta técnica se dirige al área de contabilidad, con el objetivo de valorar los procedimientos que se llevan a cabo en el desarrollo de las operaciones y así mismo corroborar la información obtenida en la aplicación de la entrevista. **(Ver Anexo N.4).**

5.5. Etapas de la investigación

5.5.1. Investigación documental

Con el fin de recopilar información científica acerca del tema de investigación, se visitó la biblioteca Urania Zelaya de FAREM- Estelí, donde se hizo revisión de libros, tesis, e informes; también se recurrieron a fuentes digitales como páginas web, y documentos en línea.

A partir de la investigación por las diferentes fuentes, se organizó y analizó la información de acuerdo a los objetivos planteados, estructurando de una manea lógica la información que integra el marco teórico.

5.5.2. Elaboración de instrumentos

Para esta etapa se utilizaron diferentes instrumentos como la entrevista que fue aplicada a la contadora y uno de los socios de la empresa, la guía de observación y una revisión documental en el área contable; todo esto con el fin de compilar toda la información pertinente para el desarrollo de la presente investigación.

5.5.3. Elaboración de informe final

Se analizó la información obtenida por medio de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos para proceder a la elaboración del documento final dando así salida a los objetivos planteados.

VI. RESULTADOS

En este capítulo se abordan los resultados obtenidos mediante la aplicación de instrumentos en la empresa RAFA Cigars, S.A la cual fue constituida en el año 2016 y se encuentra ubicada en la ciudad de Estelí, cuenta con capital financiado por dos socios, uno de ellos es socio capitalista, es decir, sus aportes son financieros y el otro es industrial o sea aporta con su trabajo y permanencia en la empresa. La empresa se encuentra bajo el régimen general debido al volumen de sus operaciones ya que solo se dedica a la exportación de puros basado en pedidos específicos de sus clientes.

Cabe señalar que la aplicación de instrumentos de recolección de datos tales como: entrevistas, guía de observación y revisión documental se realizó tomando en cuenta los objetivos planteados en la presente investigación.

6.1. Procedimientos contables aplicados en el registro de las operaciones

Para conocer los procedimientos contables que se llevan a cabo en la empresa RAFA Cigars, S.A, se realizó una entrevista a la Lic. Salinas, quien está a cargo de la contabilidad y administración de la empresa.

Al consultar sobre la existencia de manuales de procedimientos que orienten sobre el desarrollo de las operaciones contables en la fábrica RAFA Cigars, según (Salinas, 2017) mencionó que la empresa no cuenta con manuales de procedimientos que sirvan de guía para el desarrollo de las diferentes actividades en las áreas de la empresa.

Cabe destacar que poseer un manual de funciones que facilite los pasos a seguir para el desarrollo de las operaciones contables llevadas a cabo en la empresa en el periodo de tiempo que esta siga operando es de suma importancia ya que permitirá obtener resultados razonables en cuanto a la información financiera para la toma de decisiones.

Al preguntar sobre los procedimientos más importantes que se realizan en el procesamiento de la información, (Salinas, 2017) expuso que las actividades de mayor importancia para la empresa son:

6.1.1. Compras

Según entrevista (Salinas, 2017) describió de forma general los procedimientos que son llevados a cabo en la empresa RAFA Cigars, S.A para la realización de compras, ella expresó que tiene definido a sus proveedores por esta razón no se lleva a cabo ningún procedimiento de cotización, comparación de las ofertas y elección de la misma.

Es importante señalar que la empresa no elabora requisición de materiales puesto que el pedido se hace de forma verbal directamente al socio a cargo de la empresa, de esta manera procede a enviar una orden de compra a los proveedores, posteriormente la empresa recibe una remisión y factura por parte del proveedor junto con el pedido. Luego el encargado de bodega recepciona la materia que es enviada por los proveedores verificando que esta cumpla con las especificaciones del pedido, sin embargo, no se lleva ningún control y registro de lo recibido. De esta manera el proceso de compra es concluido, sin elaborar el debido registro contable.

De acuerdo a lo antes mencionado por la Lic. Salinas se considera que los procedimientos de compra empleados en la empresa poseen ciertas debilidades; es por ello que la empresa debería emplear procedimientos y controles adecuados los cuales vayan acompañados de la debida documentación que soporten sus actividades de compra. Toda compra debe de iniciar con una requisición o solicitud de compra que debe ser elaborada por el encargado de almacenamiento (**Ver Anexo N.5**), en este documento se solicita el material o suministro requerido al encargado de realizar las compras en la empresa, en este caso el socio, seguido de una orden de compra (**Ver Anexo N.6**) preparado por el encargado de compras por medio del cual autoriza al proveedor seleccionado el despacho de los materiales especificados de acuerdo con los términos establecidos y en la fecha y lugar convenido, cumplido estos dos aspectos se elabora un informe de recepción (entrada a bodega) con la finalidad de especificar la cantidad y clase de materiales recibidos. Los materiales que no sean satisfactorios deben ser devueltos inmediatamente al proveedor y el informe de recepción debe indicar la cantidad realmente aceptada por la empresa. En caso que hubiere una devolución de materia prima se realizará una orden de devolución de compra (**Ver Anexo N.7**) la cual indica los materiales que deben ser devueltos al proveedor. Para finalizar se entregarán la factura de compra, el informe de

recepción junto con la orden de compra de los materiales al área de contabilidad para registrar el asiento contable correspondiente a la compra, en el libro diario.

Es importante que la empresa aplique los procedimientos correctos para el proceso de compra, ya que esto permitirá obtener un mejor control de la mercancía, lo que generará un incremento de los beneficios y de la rentabilidad de la empresa. Además, las compras condicionan seriamente la calidad del producto final, puesto que deben adquirirse las materias primas y auxiliares adecuadas para que el proceso de producción se realice con eficacia.

6.1.2. Inventario

Es importante señalar que el inventario de una empresa industrial representa la base para el funcionamiento de sus operaciones y por lo tanto es considerado como uno de los activos de mayor liquidez que posee la empresa. Es por ello que se debe cuidar y manejar de forma adecuada para evitar que la empresa sufra pérdidas ocasionadas por no contar con controles que ayuden a salvaguardar este activo.

Al consultar a la Lic. (Salinas, 2017) sobre este aspecto expone que en la empresa el inventario está representado por materia prima para el proceso productivo, producto terminado y demás materias utilizados en la producción, por lo que se cuenta con una bodega para el almacenamiento de materia prima y otra para el producto terminado, sin embargo no cuenta con formatos para el control y registro de inventarios que permitan conocer las existencias,(**Ver Anexo N.8**) de igual manera al momento de hacer uso de la materia prima para su transformación no es controlada su salida con ningún documento. Cabe señalar que no se realiza inventario físico en ningún periodo del año puesto que la empresa no almacena grandes cantidades de materia prima y producto terminado ya que estos son comprados y elaborados solamente cuando se presenta un pedido específico por uno de sus clientes. La persona a cargo de la bodega no entrega ningún reporte puesto que este no se le exige.

Tomando en cuenta la información proporcionada por la Lic. (Salinas, 2017) Acerca del manejo del inventario de materia prima y producto terminado se considera que es importante monitorear los niveles de inventario para evitar el daño y mal uso. El encargado del almacén es responsable del adecuado almacenamiento y salida de los materiales bajo

su custodia, por lo cual debe implementar las medidas que se ajusten a su responsabilidad como son: recibir el material junto con el informe de recepción y la orden de compra, verificar los materiales (cantidad y calidad) y colocarlos en su respectivo lugar. Así mismo preparar tarjetas de control de materiales (kardex) (**Ver Anexo N.9**), recibir el formulario solicitud o requisición de materiales elaborados por el área que requiere los materiales, enviar a producción los materiales solicitados junto con el original del formulario de solicitud y, por último, pero no menos importante hacer un registro de las entradas y salidas de materiales en el kardex de acuerdo al método de valuación que decida la empresa.

De igual forma existen controles que permiten manejar de manera eficiente el inventario, como la realización de conteo físico por lo menos una vez al mes y al final del ejercicio en el que deben estar presentes el responsable de almacén y el contador, llevar un control claro y preciso de las entradas de mercancías al almacén, informes de recepción para las mercancías compradas e informes de producción para las fabricadas por la empresa. Las mercancías deben salir del almacén únicamente si están respaldadas por requisiciones las cuales han de estar debidamente autorizadas para garantizar que tendrán el destino deseado. El inventario debe encontrarse en instalaciones que los protejan de deterioros físicos o de robos y procurar que solo tengan acceso a las mismas el personal de almacén debidamente autorizado. De igual forma el responsable de almacén deberá informar sobre la existencia de mercancías deterioradas.

Al consultar a la Lic. Salinas sobre el procedimiento que utiliza la empresa para determinar el costo unitario y precio de venta de sus productos ella expresaba que en la empresa no se lleva una contabilidad de costos, sino que se realiza una contabilidad general por lo cual el cálculo del costo del producto terminado es determinado por el socio quien no incluye los costos indirectos de fabricación, solamente toma en cuenta el costo global de materia prima, más la mano de obra y considera los gastos de aduana como parte del costo.

El precio de venta de igual forma es calculado según el criterio del socio, quien incluye el costo del producto terminado más el porcentaje de ganancia que se desea obtener. Se considera que este procedimiento es bastante empírico y podría resultar irreal, ya que

posiblemente no sean incorporados todos los costos incurridos dentro del proceso de producción dado a la falta de controles en todo el proceso de producción.

6.1.3. Ventas

Parte fundamental en la consistencia operativa de la empresa son las ventas quienes representan la principal fuente de ingresos, esto permite a la empresa hacer frente a sus obligaciones con terceros, cabe destacar que por medio de esta actividad se puede recuperar la inversión realizada y asimismo generar utilidades.

Conforme a la información obtenida en la entrevista aplicada en RAFA Cigars, el proceso de ventas se lleva a cabo cuando el cliente envía el pedido con las especificaciones del producto vía electrónica, seguido de esto la empresa recibe el pedido y se procede a la elaboración del mismo, al terminar la producción del pedido se elabora una factura, y por último se hace el envío de la mercadería a servicios aduaneros, quienes se encargan de la elaboración de pólizas y todo el proceso de exportación, para luego hacerlo llegar al cliente.

Es importante señalar que RAFA Cigars es una empresa que no realiza ventas de forma constante dado que no posee clientes permanentes, debido a esto sus pedidos no son fijos ya que varían entre periodos de dos a cinco meses. Dichas ventas en su mayoría son realizadas al crédito.

6.1.4. Nómina

La nómina representa un procedimiento contable de suma importancia puesto que permite conocer lo que se incurre en mano de obra como parte de los elementos indispensables del costo. Otro aspecto vital de proceder a la elaboración de la nómina es que ella proporciona información de los impuestos que son derivados de la misma y que afectan el ingreso neto de la empresa.

Según guía de observación, la empresa elabora nóminas semanales con sus respectivas deducciones (INSS laboral, séptimo día, décimo tercer mes, vacaciones) y aportes al estado (INSS patronal e INATEC) sin embargo, no existe un registro contable de la misma.

Aunque en RAFA Cigars no se lleve una contabilidad de costos como tal es importante que se lleve un registro de la nómina ya que en ella se concentra uno de los recursos más

importantes con los que una empresa cuenta, además es necesario determinar y declarar los aportes al estado para evitar multas que perjudiquen el patrimonio de la empresa.

6.1.5. Caja y Bancos

Toda empresa debe contar con una cuenta de efectivo en caja y otra de efectivo en bancos para delimitar las funciones correspondientes a cada una de ellas. En el caso de la cuenta de bancos la empresa la utiliza para alimentar caja general mediante la emisión de cheque, la cual cubre los desembolsos que realiza la empresa en el desarrollo de sus operaciones, tales como: efectuar pagos de planillas, viajes al exterior, compra de materia prima y algún tipo de gasto que se presente.

El tratamiento que la empresa emplea en la cuenta de caja general es que incremente por la entrada de efectivo proveniente de la cuenta de bancos cuando surge algún pago que deben cubrir, y disminuya cuando el pago se haga efectivo, sin proceder a la realización del registro correspondiente. Sin embargo, la empresa considera el movimiento de la cuenta de caja, omitiendo el desembolso de bancos, por esta razón no procede a realizar conciliaciones bancarias esta situación genera que no se conozca de manera exacta el saldo de la cuenta.

Ante lo observado en la empresa RAFA Cigars de los procedimientos que se llevan a cabo en relación a las cuentas caja y bancos se consideran no son los apropiados, generando poco control sobre los saldos de las cuentas y la información que se presente no sea razonable. La empresa debe tomar en cuenta todos aquellos procedimientos que permitirán obtener resultados precisos ante sus operaciones, por lo que resulta importante destacar que la caja general no debe utilizarse para propósitos y retiros operacionales y todo ingreso a caja, debe hacerse a través de un recibo oficial de caja, debidamente pre numerado en original y poseer copias, asimismo todo documento y comprobante que haya sido cancelado debe ser sellado inmediatamente evitando así la manipulación que pueda darse a este tipo de documentos.

Por otra parte, para el manejo de la cuenta de bancos existen procedimientos que permiten orientar a la empresa sobre el uso de la misma para el correcto manejo de la cuenta de efectivo en bancos de acuerdo a normas de control interno lo ideal es que los

desembolsos se deben efectuar únicamente para los fines autorizados para la empresa y debidamente registrados, la empresa debe efectuar conciliaciones bancarias en forma mensual, para saber su saldo en la cuenta, los comprobantes que sirven de soportes, deberán cancelarse al momento de elaborar el cheque con el fin de evitar duplicidad en el pago.

6.1.6. Área de producción

El área de producción realiza una función esencial ya que se encarga de transformar la materia prima en un producto terminado y posteriormente ser distribuidos de acuerdo a los pedidos de los clientes, así mismo cumplir con los niveles de calidad exigidos y generar el menor costo posible.

De acuerdo con guía de observación en la empresa solamente existe un registro manual y no en formato para el control de la producción diaria, no hay una persona a cargo de supervisar y controlar las actividades de producción, es por ello que el socio se encarga de asumir esta función anotando en una libreta la producción diaria con el objetivo de determinar el pago de planilla.

Conforme a la información obtenida del área de producción se logra constatar que en esta actividad no existen normas de control que regulen la eficiencia de producción, no hay una adecuada segregación de funciones ya que la empresa no cuenta con personal suficiente por ser esta una empresa pequeña. Sin embargo, es indispensable diseñar formatos que permitan controlar los niveles de producción, y de esta forma clasificar y conocer los estándares de calidad del producto terminado. Al establecer normas y controles permitirá a la empresa RAFA Cigars coordinar la mano de obra, materiales y costos indirectos de fabricación de forma adecuada.

Dentro del desarrollo de este resultado se abordaron las cuentas de mayor importancia para la empresa RAFA Cigars, S.A, en las que se identificaron algunas debilidades en cuanto a los procedimientos que se implementan en el desarrollo de sus actividades. Es importante mencionar que ninguna de las operaciones llevadas a cabo en la empresa durante su primer año como negocio en marcha fueron registradas contablemente, solamente se hacía una acumulación de documentos, como resultado de esto no se presentaban estados financieros a las partes interesadas. Los únicos registros existentes

fueron realizados al finalizar el año donde se pretendió actualizar las operaciones transcurridas con el objetivo de presentar la declaración de impuestos a la renta.

6.2. Cumplimiento de los principios contables en el registro de las operaciones.

Los principios de contabilidad son los lineamientos que regulan la manera en que se cuantifica, trata y comunica la información financiera por parte de los profesionales de la contabilidad, su finalidad es dotar de objetividad la información que reflejan los estados financieros de modo que estos representen la imagen fiel del patrimonio de la empresa al final del ejercicio, los resultados obtenidos en el periodo y de los cambios en la situación financiera.

Para verificar el cumplimiento de los principios contables en el registro de las operaciones de la empresa RAFA Cigars, S.A, se aplicó una guía de observación a los documentos que soportan la información financiera de la empresa. Así mismo se realizó una entrevista a la Lic. Salinas quien proporcionó toda la información requerida.

Al consultar sobre el cumplimiento de los principios aplicados en el registro de las operaciones la Lic. Salinas explicó que debido a la falta de un contador a tiempo completo en la empresa no se aplican las normativas requeridas para el desarrollo eficiente de sus operaciones en este sentido los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Cabe destacar que la aplicación de los principios de contabilidad es indispensable ya que sirven de guía para confeccionar los estados financieros, sin embargo, para el desarrollo de este objetivo se han tomado los de mayor importancia puesto que la empresa incumple con la mayoría.

6.2.1. Principio de Realización

Se pudo constatar por medio de los instrumentos aplicados que el principio de realización es infringido ya que la empresa no lleva un registro diario de sus operaciones, por ejemplo: al momento de efectuarse una compra la cual puede realizarse a crédito o contado esta no es registrada, a pesar de cumplir con el proceso de compra y aplicar su respectiva retención solamente se acumulan los documentos que respaldan dicha operación. Así

mismo ocurre al momento de formalizar una venta a crédito, se hace el proceso pertinente sin embargo no se procede a registrar esta actividad.

Debido a la importancia de este principio la empresa debe llevar un control y registro eficiente de las transacciones en el momento en el que se celebran para que el saldo de las cuentas reflejadas en los estados financieros sea el correcto, ya que si no se lleva un registro continuo de las operaciones se tendrá información desactualizada y por ende no se podrán tomar decisiones fundamentadas en los datos que reflejan los estados financieros.

6.2.2. Principio de Periodo Contable

Es otro de los principios contables de importancia en el desarrollo de las operaciones de la empresa, por lo que es necesario que para efectos de la información presentada a los socios la vida de la empresa sea dividida en periodos convencionales de tiempo y de esta forma ellos puedan tomar decisiones en base a la información presentada.

Generalmente es conveniente que esta información (los estados financieros) se presente de forma mensual. Pero en el caso de esta empresa se constató según revisión documental que no se elaboran estados financieros en ningún periodo del año, lo que representa una gran debilidad para la empresa ya que no conocen los resultados de las transacciones efectuadas en un periodo dado.

6.2.3. Principio de Entidad

De acuerdo con (Narvárez Sánchez & Narvárez Ruiz, 2009) este principio establece que todos los ingresos, gastos y transacciones que realiza la empresa no se pueden mezclar con el efectivo de los socios puesto que su personalidad jurídica es independiente a la de sus propietarios.

Según la Lic. (Salinas, 2017) Y tomando en cuenta lo planteado en la teoría, la empresa RAFA Cigars S.A, cumple con este principio ya que sus activos, ingresos y egresos están separados de los bienes y obligaciones que poseen los socios. Así mismo la empresa se encuentra suscrita como una sociedad anónima con su propia personalidad jurídica aparte de la que presentan sus propietarios.

6.2.4. Principio de Negocio en marcha

De acuerdo con este principio una empresa tendrá una larga vida operando a menos que existan pruebas claras de que no puede seguir en el mercado. Todas las empresas nacen con el objetivo de establecerse en el mercado y poder lograr maximizar sus utilidades en el transcurso como negocio en marcha.

En el caso de la empresa RAFA está iniciando sus operaciones, a pesar de las debilidades que presenta en las diferentes áreas se encuentra dentro del cumplimiento de este principio puesto que continúa operando, y su existencia se presume de forma indefinida.

6.2.5. Principio de Revelación suficiente

Según (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, 2009) 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.

Haciendo referencia a la teoría antes planteada, se consultó con la Lic. (Salinas, 2017) sobre la elaboración de los estados financieros en la empresa a lo cual mencionó que en la empresa no se presentaba información financiera de forma clara, debido a la falta de tiempo, ya que ella no permanecía en la empresa a tiempo completo por lo que no realizaba ningún registro contable de las operaciones ejecutadas a diario en la empresa produciendo así falta información contable que pueda ser procesada, analizada para la elaboración de estados financieros, y así mostrar de forma clara y precisa a las partes interesadas.

Luego de hacer un análisis en cuanto a la aplicación de los principios contables dentro de la empresa RAFA Cigars S.A, se constató que no todos se cumplen satisfactoriamente debido a que en el área de contabilidad se presentan debilidades en el conocimiento de las normas que regulan el ejercicio contable (principios de contabilidad) según lo expuesto por la persona que facilitó la información.

6.3. Incidencia de la aplicación de procedimientos contables en la presentación de la información financiera.

Es importante tener un control sobre las actividades que se llevan a cabo en la empresa, es decir realizar los registros correspondientes en tiempo y forma, de esta manera se podrá presentar actualizada la información contable; para lograr esto es indispensable aplicar procedimientos adecuados y a la vez que estos se apeguen a las normas y principios que regulan el ejercicio contable.

A partir de la información brindada por la empresa se identificaron diferentes debilidades en el área contable, es importante recalcar que la empresa no registró en el tiempo oportuno ninguna de sus operaciones efectuadas durante su primer año.

Para evaluar los procedimientos se tomaron los registros contables proporcionados por la empresa (comprobantes de diario y documentación soporte de las transacciones), para realizar un análisis de dichos registros a fin de proponer el registro correcto de las transacciones.

Cabe señalar que también se tuvo acceso al catálogo que utiliza la empresa **(Ver Anexo N. 10)** para clasificar sus transacciones, pero este posee ciertas deficiencias por lo cual se procedió a estructurar un nuevo catálogo de cuentas para clasificar las cuentas de manera lógica y ordenada. **(Ver Anexo N. 11).**

Tabla # 1

<i>Tabacalera R.A.F.A. Cigars Sociedad Anónima</i>				
Comprobante Diario				
Fecha: <u>31 de Julio 2016</u>			Nº 1	
Concepto: Registrando Ingresos por Exportaciones realizadas, durante el mes de Julio 2016, con Fact Nº 0003, 0004, 0006 y 0007 , póliza Nº L 43023 .				
Cuenta Nº	Descripción	Parcial	Debe	Haber
311	INGRESOS POR VENTAS		C\$ 143,188.92	
311-1	Exportación	C\$ 143,188.92		
111	EFFECTIVO EN CAJA Y BANCO			C\$ 143,188.92
111-1	Caja general	C\$ 143,188.92		
<i>Sumas Iguales C\$</i>			C\$ 143,188.92	C\$ 143,188.92
Elaborado por: _____ Revisado por: _____ Autorizado por: _____				

Fuente: Proporcionado por la empresa.

Como se puede observar en el comprobante se realiza el registro contable de una venta, se presenta el incremento de los ingresos por ventas en el debe y efectivo en bancos en el haber siendo esto incorrecto puesto que la naturaleza de las cuentas indica lo contrario. Esto afecta los saldos de las cuentas, ya que se estaría presentando información errónea en los resultados financieros. La manera correcta de registrar la venta sería debitar la cuenta de bancos y acreditar los ingresos por ventas de acuerdo a su naturaleza, como se muestra en el siguiente comprobante:

Tabla # 2

<i>Tabacalera R.F.F.A. Cigars Sociedad Anónima</i>				
Comprobante Diario				
Fecha: <u>31 de Julio 2016</u>		N° 1		
Concepto: Registrando Ingresos por Exportaciones realizadas, durante el mes de Julio 2016, con Fact N° 0003, 0004, 0006 y 0007, póliza N° L 43023.				
Cuenta N°	Descripción	Parcial	Debe	Haber
1102	EFECTIVO EN BANCO			
1102.01	Moneda Nacional		C\$ 143,188.92	
		C\$ 143,188.92		
4101	VENTAS			C\$ 143,188.92
4101.01	Exportación	C\$ 143,188.92		
<i>Sumas Iguales C\$</i>			C\$ 143,188.92	C\$ 143,188.92
<i>Elaborado por: _____ Revisado por: _____ Autorizado por: _____</i>				

Fuente: Elaboración propia a partir de información proporcionada por la empresa.

Tabla # 3

<i>Tabacalera RIFA Cigars Sociedad Anónima</i>				
Comprobante Diario				
Fecha: <u>31-Jul-16</u>			Nº 2	
Concepto: Registrando Gastos Varios con el Fondo de Caja Chica, según Documentos Sustentorios correspondientes al mes de Julio 2016				
Cuenta Nº	Descripción	Parcial	Debe	Haber
117	COMPRAS		C\$ 1,252.13	
117-1-3	Suministros para Trabajadores			
117-1-3-1	Agua Purificada	C\$ 220.00		
117-1-3-2	Viveres	C\$ 873.00		
117-1-8	Mantenimiento de Edificio (Propiedad Arrendada)	C\$ 159.13		
120	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		C\$ 23.87	
120-2	Anticipo de I.V.A	C\$ 23.87		
133	EQUIPOS DE OFICINA		C\$ 2,550.00	
133-1-1-1	Telefono Movil	C\$ 2,550.00		
411	GASTOS DE VENTA		C\$ 561.00	
411-43	Materiales y útiles de Empaque	C\$ 561.00		
111	EFFECTIVO EN CAJA Y BANCO			C\$ 4,387.00
111-2	Fondo de Caja Chica			
<i>Sumas Iguales C\$</i>			C\$ 4,387.00	C\$ 4,387.00
Elaborado por: _____ Revisado por: _____ Autorizado por: _____				

Fuente: Proporcionado por la empresa.

En el presente comprobante se puede observar que la empresa registra la cuenta de compras como una cuenta de mayor la cual pertenece al sistema de inventario analítico, así mismo se utiliza el sistema de inventario perpetuo en el registro de todas las operaciones, estos sistemas no están normados, es decir, que la empresa pueden utilizar cualquiera de los dos siempre y cuando muestren la información requerida, pero no se puede hacer uso de ambos. La cuenta que se debe debitar en lugar de compras es gastos de administración.

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

De acuerdo a la revisión documental se pudo comprobar que la empresa registró sus operaciones bajo una contabilidad de costos, puesto que en los registros se puede observar que hay cuentas definidas para inventario de materia prima, inventario de trabajo en proceso e inventario de productos terminados, además de estar definidas en su catálogo de cuentas; a diferencia de lo expuesto por la licenciada en la entrevista donde expresó que la empresa trabajaba bajo una contabilidad general, es por ello que se indica a continuación la forma en que la empresa debería realizar este registro tomando en cuenta que los gastos que presenta el comprobante debe incluirse en los costos indirectos de fabricación.

Al realizar el registro exacto y clasificar de manera correcta las cuentas que se deben afectar en esta partida la empresa podrá conocer de forma clara la manera en que están distribuidos sus ingresos, y egresos, también podrá conocer el costo unitario de producción. Y así presentar razonablemente los resultados financieros.

Tabla # 4

<i>Tabacalera RATA Cigars Sociedad Anónima</i>				
Comprobante Diario				
<i>Fecha:</i> 31-Jul-16		<i>N°</i>		2
<i>Concepto:</i> Registrando Gastos Varios con el Fondo de Caja Chica, según Documentos Sustentorios correspondientes al mes de Julio 2016				
Cuenta N°	Descripción	Parcial	Debe	Haber
1203	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		C\$ 2,550.00	
1203.02.04	Planta Telefonica	C\$ 2,550.00		
5102	GASTOS DE VENTA		C\$ 561.00	
5102.02.03	Materiales y útiles para empaque	C\$ 561.00		
5103	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		C\$ 1,252.13	
5103.02.05	Suministros para trabajadores	C\$ 1,093.00		
5103.07	Mejoras en la propiedad arrendada	C\$ 159.13		
1101	EFFECTIVO EN CAJA			C\$ 4,363.13
1101.02	Caja Chica	C\$ 4,363.13		
<i>Sumas Iguales C\$</i>			C\$ 4,363.13	C\$ 4,363.13
<i>Elaborado por: _____ Revisado por: _____ Autorizado por: _____</i>				

Fuente: Elaboración propia a partir de información proporcionada por la empresa.

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

Otro de los comprobantes de diario proporcionados por la empresa muestra el registro de pago de planilla correspondiente al mes de julio, se muestra a continuación:

Tabla # 5

<i>Tabacalera RIFA Cigars Sociedad Anónima</i>				
Comprobante Diario				
Fecha: 31 de Julio 2016			Nº 3	
Concepto: Registrando Pago de Planillas Semanal al personal, correspondientes al mes de Julio 2016				
Cuenta Nº	Descripción	Parcial	Debe	Haber
213	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR		C\$ 19,643.92	
213-8	Vacaciones por Pagar	C\$ 5,999.36		
213-9	Aguinaldo por pagar	C\$ 7,392.02		
213-10	Antigüedad o Décimo Tercer Mes	C\$ 6,252.54		
341	COSTO DE PRODUCCION		C\$ 7,898.91	
341-1	Sueldos y Salarios	C\$ 7,898.91		
342	COSTOS INDIRECTOS DE PRODUCCION		C\$ 8,400.00	
342-1	Sueldos y Salarios	C\$ 8,400.00		
412	GASTOS DE ADMINISTRACION		C\$ 8,697.77	
412-4	Vacaciones	C\$ 1,358.24		
412-5	Aguinaldo	C\$ 1,358.24		
412-6	Antigüedad	C\$ 1,358.24		
412-9	Seguro Social (Inss Patronal)	C\$ 4,172.02		
412-10	INATEC	C\$ 451.03		
111	EFFECTIVO EN CAJA Y BANCO			C\$ 34,549.17
111-1	Caja general	C\$ 34,549.17		
217	INSS POR PAGAR			C\$ 1,393.64
213	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR			C\$ 8,697.77
213-5	Seguro Social por pagar (Inss Patronal)	C\$ 4,172.02		
213-6	Inatec por pagar	C\$ 451.03		
213-8	Vacaciones por Pagar	C\$ 1,358.24		
213-9	Aguinaldo por pagar	C\$ 1,358.24		
213-10	Antigüedad	C\$ 1,358.24		
	Sobrantes de Caja General			C\$ 0.02
<i>Sumas Iguales C\$</i>			C\$ 44,640.60	C\$ 44,640.60
Elaborado por: _____ Revisado por: _____ Autorizado por: _____				

Fuente: Proporcionado por la empresa.

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

El comprobante muestra la clasificación de las cuentas de acuerdo al catálogo que la empresa ya tiene estructurado, los costos de producción y costos indirectos de producción son considerados como parte de los gastos, además se incluye una cuenta que no está en el catálogo de cuentas como sobrantes de caja general por 0.02 centavos, considerando que fueron incluidos para que el comprobante representara las sumas iguales, en este caso si hubiesen existido sobrantes se tendrían que incluir en la cuenta llamada otros ingresos y realizar un comprobante a parte debitando la cuenta de caja general y acreditando otros ingresos.

Tabla # 6

<i>Tabacalera R.A.F.A. Cigars Sociedad Anónima</i>				
Comprobante Diario				
Fecha: <u>31 de Julio 2016</u>		N°		3
<i>Concepto:</i> Registrando Pago de Planillas Semanal y liquidación al personal, correspondientes al mes de Julio 2016.				
Cuenta N°	Descripción	Parcial	Debe	Haber
1106.02	PRODUCCIÓN EN PROCESO		C\$ 7,898.91	
1106.02.03.01	Salarios Directos	C\$ 7,898.91		
1106.04	COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN		C\$ 8,400.00	
1106.04.01.01	Salarios indirectos	C\$ 8,400.00		
2103	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR		C\$ 19,643.92	
2103.02	Vacaciones	C\$ 5,999.36		
2103.03	Decimo Tercer Mes	C\$ 7,392.02		
2103.04	Indemnización	C\$ 6,252.54		
5103	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		C\$ 8,697.77	
5103.01.02	Prestaciones Sociales	C\$ 4,074.72		
5103.01.03	Aportes al Estado	C\$ 4,623.05		
1102	EFFECTIVO EN BANCO			C\$ 34,549.19
1102.01	Moneda Nacional	C\$ 34,549.19		
2104	RETENCIONES POR PAGAR			C\$ 1,393.64
2104.01	INSS laboral	C\$ 1,393.64		
2103	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR			C\$ 8,697.77
2103.02	Vacaciones	C\$ 1,358.24		
2103.03	Decimo Tercer Mes	C\$ 1,358.24		
2103.04	Indemnización	C\$ 1,358.24		
2103.06	INSS Patronal	C\$ 4,172.02		
2103.07	Aporte INATEC	C\$ 451.03		
Sumas Iguales C\$			C\$ 44,640.60	C\$ 44,640.60
Elaborado por: _____ Revisado por: _____ Autorizado por: _____				

Fuente: *Elaboración propia a partir de información proporcionada por la empresa.*

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

A partir del comprobante proporcionado por la empresa se reclasificaron las cuentas de costo de producción y costos indirectos de producción las cuales forman parte del inventario como parte del costo y no de los gastos.

Otro de los aspectos importantes que se encontró a través de la revisión documental es que la empresa no realizó la depreciación de sus activos, es por ello que se propone el siguiente asiento de depreciación del mes de julio, tomando en cuenta los porcentajes de depreciación establecidos en la ley de concertación tributaria para cada uno de los activos que posee la sociedad. Para realizar el asiento y determinar los montos se realizó un cuadro de depreciación que muestra el valor anual y el valor mensual del equipo industrial, equipo de oficina y las herramientas menores. **(Ver Anexo N. 12).**

Tabla # 7

<i>Tabacalera RIFA Cigars Sociedad Anónima</i>				
Comprobante Diario				
<i>Fecha:</i>	31-Jul-16		<i>Nº</i>	4
<i>Concepto:</i> Registrando depreciación de equipo industrial, equipo de oficina y herramientas menores.				
Cuenta Nº	Descripción	Parcial	Debe	Haber
1106	INVENTARIO		C\$ 4,548.24	
1106.04	COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN			
1106.04.04.04	Deprec Mobiliario y Equipo Industrial	C\$ 2,030.99		
1106.04.04.05	Deprec Herramientas Menores	C\$ 2,517.25		
5103	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		C\$ 972.43	
5103.04.03	Deprec Mobiliario y Equipo de oficina	C\$ 972.43		
1207	DEPRECIACIÓN ACUMULADA			C\$ 5,520.68
1207.03	Mobiliario y Equipo de oficina	C\$ 972.43		
1207.04	Mobiliario y Equipo Industrial	C\$ 2,030.99		
1207.05	Herramientas Menores	C\$ 2,517.25		
Sumas Iguales C\$			C\$ 5,520.68	C\$ 5,520.68
<i>Elaborado por:</i> _____ <i>Revisado por:</i> _____ <i>Autorizado por:</i> _____				

Fuente: Elaboración propia a partir de información proporcionada por la empresa.

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

Como se explicaba en el primer objetivo del tratamiento contable de la cuenta de caja y bancos, se elaboró un comprobante para aumentar la cuenta de bancos a través de los aportes de los socios, la cantidad que se presenta es un promedio que los socios aportan mensualmente información proporcionada por la licenciada. Esto es lo que la empresa debería considerar ya que ellos afirman que no trabajan con la cuenta de bancos.

Tabla # 8

<i>Tabacalera RATA Cigars Sociedad Anónima</i>				
Comprobante Diario				
<i>Fecha:</i>	<u>31-jul-16</u>		<i>N°</i>	5
<i>Concepto:</i> Registrando deposito a la cuenta de bancos, procedente de aportes de los socios.				
Cuenta N°	Descripción	Parcial	Debe	Haber
1102	EFFECTIVO EN BANCO		C\$ 143.663,00	
1102,01	Moneda Nacional	C\$ 143.663,00		
3102	APORTES DE CAPITAL			C\$ 143.663,00
3102.01	Socio A	C\$ 143.663,00		
<i>Sumas Iguales C\$</i>			C\$ 143.663,00	C\$ 143.663,00
<i>Elaborado por: _____ Revisado por: _____ Autorizado por: _____</i>				

Fuente: Elaboración propia a partir de información proporcionada por la empresa.

Para la empresa la cuenta que se utiliza para asumir los desembolsos es caja general sin embargo los aportes y pagos de clientes no se hacen directamente a la cuenta de caja, sino de bancos es por ello que primero se debe realizar el aumento a bancos, y luego debitar la cuenta de caja y acreditar el efectivo en bancos, para que los saldos no se presenten negativos. Como se ha venido mostrando en los comprobantes de diario en la empresa todos los pagos se hacen de la cuenta de caja general, pero en ningún momento se hace el registro donde se reflejen las entradas a caja.

Luego de hacer los registros correspondientes del mes de Julio, se confeccionaron los estados financieros y de esta forma ver la incidencia del procesamiento de la información en la presentación de la información financiera.

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

Como se aprecia en el estado de resultado que fue presentado por la empresa al corte del mes de julio, hay cuentas de costos de producción y costos indirectos de producción que son clasificadas como gastos, generando que la empresa presente cuantiosas pérdidas en los resultados obtenidos.

Imagen N° 1

RAFA Cigars, S.A
Estado de Resultado
Al 31 de Julio 2016

CONCEPTO Y/O DESCRIPCIÓN	
INGRESOS	-50,864.60
COSTO DE PRODUCCION	74,168.20
COSTOS INDIRECTOS DE PRODUCCION	41,693.75
COSTO DE VENTA	268,573.31
GASTOS DE ADMINISTRACION	198,116.37
GASTOS DE VENTA	8,074.32
OTROS GASTOS	43,449.96
UTILIDAD Y/O PERDIDA	C\$ -684,940.52

Imagen N° 2

Tabacalera RAFA Cigars Sociedad Anónima

Estado de Resultado
Al 31 de Julio 2016

Ventas netas	313,188.92	
Costo de venta	128,177.11	
Utilidad bruta		185,011.81
Gastos de operación		
Gastos de venta	35,446.54	
Gastos de admón.	172,309.53	
Otros gastos	4,503.00	
Utilidad de operación		212,259.07
Impuestos y aportes		
Utilidad/Perdida neta del ejercicio		- 27,247.26

Elaborado Por:

Revisado Por:

Autorizado Por:

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

Fuente: Proporcionado por la empresa.

Fuente: Elaboración propia a partir de información proporcionada por la empresa.

Al realizar la contabilización de las operaciones utilizando los procedimientos adecuados y clasificación de las cuentas se llega al siguiente estado de resultado el cual también muestra una pérdida, sin embargo, es un monto menor al que presenta la empresa ya que solo se incluyen los gastos incurridos durante ese período siendo estos mayores que los ingresos por ventas, excluyendo las cuentas de costos de producción las que fueron clasificadas como parte del inventario.

.Como se puede apreciar, el hecho de utilizar procedimientos inadecuados en la contabilización de las operaciones tiene su efecto en la presentación de la información financiera, en el caso de esta empresa se puede observar que la pérdida que refleja es de 684,940.82 y en el estado de resultados que se reconstruyó partiendo de la información que proporcionó la empresa con sus respectivos soportes hay una pérdida de 27,247.26; mostrando una diferencia en los resultados de 657,693.26.

Posteriormente se presenta el balance general confeccionado por la empresa, en el cual la cuenta de caja y bancos se muestra negativa debido a que no se registraron las entradas de efectivo procedentes de los aportes de los socios, así mismo se refleja la cuenta de compras como una cuenta perteneciente al grupo de los activos siendo esta una cuenta de estado de resultado, otro aspecto importante a señalar es que los activos de la empresa no fueron depreciados desde de su adquisición.

Imagen N° 3

RAFA Cigars, S.A
BALANCE GENERAL
Del 01 de Enero al 31 de Julio 2016

ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
EFFECTIVO EN CAJA	-805,835.29		CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	114,000.00	
INVENTARIO	C\$ 120,504.09		RETENCIONES POR PAGAR	1,297.10	
COMPRAS	5,636.28		IMPUESTOS POR PAGAR	-923.24	
			GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	9,994.87	
			INSS POR PAGAR	1,277.12	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		-679,694.92	TOTAL PASIVO CORRIENTE		125,645.85
ACTIVO NO CORRIENTE			CAPITAL		
			CAPITAL SOCIAL	100,000.00	-589,130.73
EQUIPO DE OFICINA	35,306.08		UTILIDAD O PERDIDA ACUMULADA	-4,190.21	
MAQUINARIA Y EQUIPO DE FABRICA	152,386.35		UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	-684,940.52	
IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	5,065.15				
GASTOS DE ORGANIZACIÓN E INSTALACION	23,452.49				
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		216,210.07			
Total Activos:		-C\$ 463,484.88	Total Pasivo + Capital		-463,484.88

Elaborado Por:

Revisado Por:

Autorizado Por:

Fuente: Proporcionado por la empresa.

Al aplicar los procedimientos correctos en el registro de las operaciones contables de la empresa, se puede observar en el balance general reestructurado la clasificación adecuada de las cuentas que presentaban debilidades al momento de ser registradas.

La cuenta de bancos presenta un saldo positivo, ya que fueron registrados los aportes de los socios realizados mensualmente, posteriormente ingresan a caja ya que la empresa prefiere realizar sus desembolsos con caja general. Así mismo se incluyeron en el inventario las cuentas de costos que estaban registradas como gastos obteniendo un incremento en el valor de los inventarios de la sociedad. Otra de las cuentas que se puede apreciar en el balance es la depreciación que fue realizada a los activos de empresa.

Cabe destacar que en el balance que se presenta a continuación no se tomaron como referencia los saldos finales que la empresa muestra en las demás cuentas, puesto que había registros erróneos, y por lo tanto la información no sería veraz. Para realizar los estados financieros se reestructuro la información contable desde que la empresa dio inicio a sus operaciones hasta los saldos de julio que pertenece al segundo semestre del año 2016.

Imagen N° 4

Tabacalera RAFA Cigars Sociedad Anónima

Balance General

Del 01 de Enero Al 31 de Julio 2016

Activos Corrientes		Pasivos Corrientes	
EFFECTIVO EN CAJA	15,527.61	ACREEDORES DIVERSOS	114,000.00
EFFECTIVO EN BANCO	369,469.12	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	11,618.61
INVENTARIO	413,057.10	RETENCIONES POR PAGAR	(1,438.82)
IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	<u>32,245.46</u>	Total Pasivo Corriente	124,179.79
Total Activo Corrientes	830,299.29	Pasivos no corrientes	
		Deudas a L/P	-
		Total Pasivo No Corriente	-
Activos no Corrientes		CAPITAL	
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	40,976.36	CAPITAL SOCIAL	-
MOBILIARIO Y EQUIPO INDUSTRIAL	90,251.22	Capital Social Inicial	100,000.00
HERRAMIENTAS MENORES	60,414.10	APORTES DE CAPITAL	822,433.40
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	24,689.19	Resultados Acumulados	
GASTOS DE INSTALACIÓN	22,114.15	Resultados del ejercicio	(27,247.26)
Total Activo Corrientes	189,066.64	Total Capital	895,186.14
Total Activo	<u>1,019,365.94</u>	Total pasivo + Capital	<u>1,019,365.94</u>

Elaborado Por:

Revisado Por:

Autorizado Por:

Fuente: Elaboración propia a partir de información proporcionada por la empresa.

VII. CONCLUSIONES

Con el desarrollo de esta investigación y tomando como referencia los objetivos planteados, así como la aplicación de conocimientos teóricos que sustentaron el presente trabajo se alcanzaron conclusiones sobre los diferentes procedimientos contables aplicados en el procesamiento de la información contable y la presentación de la información financiera de la empresa de tabaco RAFA Cigars, S.A las cuales se presentan a continuación:

- Se pudo constatar que la empresa aplica procedimientos administrativos para el desarrollo de sus actividades, pero estos poseen debilidades ya que no son aplicados bajo una secuencia de pasos, puesto que hay algunos de ellos que son omitidos. De igual forma se presentan debilidades en el área contable puesto que no posee manuales de procedimientos, además no cuenta con personal de tiempo completo destinado a cumplir con todas las funciones que requiere esta área.
- No existe un registro sistemático de las transacciones efectuadas, y por ende no se elaboran estados financieros, ocasionando así un desconocimiento de la situación real de la empresa.
- Se pudo constatar por medio de revisión documental que la mayoría de los principios de contabilidad generalmente aceptados no se aplican en el registro de las operaciones, solamente se da cumplimiento a algunos de ellos, lo que ocasiona que la información contable no sea veraz y objetiva.
- Se comprobó que al aplicar procedimientos inadecuados y hacer una clasificación incorrecta de las cuentas al momento de contabilizar tiene su efecto en los resultados presentados al final del periodo, generando datos poco razonables de los cuales la empresa no puede conocer su verdadera situación financiera.

VIII. RECOMENDACIONES

La finalidad del presente trabajo de investigación es proporcionar a la empresa información útil que pueda mejorar su funcionamiento, por ello se procede a brindar las siguientes recomendaciones:

- Capacitar al personal en las temáticas de normativas que rigen el ejercicio contable (principios de contabilidad), con el objetivo que estos principios sean aplicados en los registros de las operaciones que lleva a cabo la empresa.
- Implementar manuales de procedimientos tanto contables como administrativos que proporcionen información precisa de manera que sirvan de guía para el desarrollo de las operaciones, generando la aplicación de procedimientos para obtener resultados razonables.
- Registrar de forma oportuna y sistemática las operaciones financieras ejecutadas en la empresa, de acuerdo a la normativa contable, con el fin de poder confeccionar estados financieros que puedan mostrar los resultados sobre su gestión.
- Realizar el registro de sus operaciones bajo un mismo sistema de inventario, y no mezclar ambos ya que esto puede afectar el resultado del ejercicio.
- Reestructurar el catálogo de cuentas para hacer los registros de manera ordenada.
- Elaborar un instructivo de cuentas para evitar que las operaciones se registren con una naturaleza contable incorrecta.

IX. BIBLIOGRAFIA

- Benavides Briones, Caballero Olivas, Monge Escoto. (2014). *Efencion de la implementacion de una estructura de costos en los procedimientos contables*. Esteli.
- Benavides Martínez, L. X. (2014). *Anlisis de los procedimientos contables en la determinacion de los costos en la fabrica casa del tabaco*. Esteli.
- ceac, G. e. (2002). *Tratado de contabilidad*. Barcelona, España: grupo editorial ceac.
- Comunicación. (12 de 06 de 2017). *Comunicación*. Obtenido de Comunicación: <http://laetraconsangreseescribe.blogspot.com/2010/05/tipos-de-investigacion-cualitativa-y.html>
- contables, P. (12 de Mayo de 2017). *Practicas contables*. Obtenido de Practicas contables: <http://prcticascontables.blogspot.com/2012/03/procedimientos-contables-y-no-contables.html#>
- COOPÉCAFE. (2014). *Manual contable*. COOPÉCAFE.
- DGI. (16 de Mayo de 2017). *DGI*. Obtenido de DGI: www.dgi.gob.ni/interna.php?sec=152
- Diana Isabel Tercero Acuña, Beatriz Adriana Arróliga Flores, Ingrid Paola castellón Romero. (2015). *Incidencia del procesamiento de la informacion contable en la presentacion de los resultados financieros en la empresa SOL CUBANO*. Estelí.
- Economía, L. g. (11 de 05 de 2017). *La gran enciclopedia de Economía*. Obtenido de La gran enciclopedia de Economía: <http://www.economia48.com/spa/d/empresa/empresa.htm>
- Empresariados. (12 de Mayo de 2017). *Empresariados*. Obtenido de Empresariados: <https://empresariados.com/cuatro-tipos-de-empresa-segun-su-tamano/>
- ensayos, C. (19 de mayo de 2017). *Club ensayos*. Obtenido de Club ensayos: <https://www.clubensayos.com/usuario/ciciara.html>
- Flores Rugama, J., & Peralta Calderón, Y. I. (2016). *Organización y sistemas contables*. Estelí.
- Gestiopolis. (12 de junio de 2017). *Gestiopolis*. Obtenido de Gestiopolis : <https://www.gestiopolis.com/tipos-estudio-metodos-investigacion/>
- Gómez Arellano, C. E. (2010). *Diseño de un manual de procedimientos contables para la constructora del pacífico IMERVAL*. Ecuador.
- Lopez Martinez, F. (2009). *La empresa explicada de forma sencilla*. Barcelona: Libros de cabecera S.L.
- Marín, J., Cabrera, B., Bermudez, R., & Hernández, A. (16 de 05 de 2017). *Contador profesional del futuro*. Obtenido de Contador profesional del futuro: <http://contadorprofesionaldelfuturo.blogspot.com/2011/06/importancia-de-un-manual-de-buenas.html>
- Martinez, L. X., & Martinez, L. X. (2013). *Analisis de los procedimientos contables en la determinacion de los cotos*. Esteli.
- Martinez, M. (2004). *Ciencias y arte en la metodologia cualitativa*. Mexico: Trillas.

- Medina, M. I. (16 de 05 de 2017). *Scribd*. Obtenido de Scribd:
<https://es.scribd.com/doc/88511165/Procesos-Administrativos-y-Contables-2>
- Narváez Sánchez , A., & Narváez Ruiz, J. A. (2009). *Contabilidad II*. Managua: AN Ediciones.
- Ormaechea Aguirre, J., Fernández Maestre, A., Escamilla López, J. A., & Rodríguez Rodríguez, R. (2012). *Nueva Contabilidad General*. Madrid, España: Grupo Cultural.
- Pérez Porto, J., & Gardey, A. (17 de 05 de 2017). *Definicion.DE*. Obtenido de Definicion.DE:
definicion.de/registro-contable/
- Pérez Porto, J., & Merino, M. (16 de 05 de 2017). *Definición.DE*. Obtenido de Definición.DE:
<http://definicion.de/proceso-contable/>
- Ramos Villarreal, G. (2002). *Contabilidad Práctica*. Mexico, D.F: McGraw-Hill interamericana.
- RM, J. A. (01 de Junio de 2017). *Empresa y economia* . Obtenido de Empresa y economia :
<http://empresayeconomia.republica.com/general/notas-a-los-estados-financieros.html>
- Romero López, A. J. (2004). *Principios de contabilidad*. Mexico D.F: McGraw-Hill Interamericana.
- Rosenberg, J. M. (2005). *diccionario de administración y finanzas*. Nueva York, EE.UU.: Grupo editorial Oceano.
- Salinas, M. (24 de Julio de 2017). *Procedimientos contables*. (A. Xilonem, Entrevistador)
- Soto, B. (12 de Mayo de 2017). *Gestión.org*. Obtenido de Gestión.org:
<https://www.gestion.org/economia-empresa/creacion-de-empresas/3985/clasificacion-de-las-empresas/>
- Tercero Acuña, D. I., Arroliga Flores, B. A., & Castellon Romero, I. P. (2015). *Incidencia del procesamiento contable en la presentación de los resultados financieros de la empresa Sol Cubano*. Esteli.
- virtual, E. c. (18 de mayo de 2017). *El contador virtual*. Obtenido de El contador virtual:
<http://elcontadorvirtual.blogspot.com/2010/04/clasificacion-de-las-empresas-segun-el.html>
- Wigodski, J. (12 de Junio de 2017). *Metodología de la investigación*. Obtenido de Metodología de la investigación: <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>

X. ANEXOS

ANEXO N. 1



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM-ESTELI

Entrevista

Somos estudiantes de V año de la carrera contaduría pública y finanzas de la Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM-ESTELI, el motivo de nuestra visita es con el propósito:

- **Objetivo 1: Describir los procedimientos contables aplicados en el registro de las operaciones de la empresa RAFA Cigars, S.A. en el segundo semestre del 2016.**

Nombre del entrevistado: _____

Cargo: _____

Nivel Académico: _____

Edad: _____

¿Explique los procedimientos que se llevan a cabo en el área contable?

¿Cuáles son los procedimientos más importantes que se utilizan en el procesamiento de la información?

¿Poseen manuales de procedimientos contables en la empresa?

¿De qué manera es calculado el costo unitario del producto terminado?

¿Cómo es calculado el precio de venta del producto terminado?

¿Cómo se realiza el registro de entradas y salidas de materia prima?

- ¿Cuál es el procedimiento que se sigue en el registro del consumo diario de materia prima?
- ¿Cómo se elabora el registro de la nómina?
- ¿De qué manera controla el inventario de materia prima?
- ¿Se realiza inventario físico periódicamente? ¿Cada cuánto?
- ¿Realiza conciliaciones bancarias? ¿Cómo son realizadas?

Objetivo 2: Verificar el cumplimiento de los principios contables en el registro de las operaciones y presentación de EE FF de la empresa RAFA Cigars, S.A en el segundo semestre del 2016.

- ¿Utiliza los PCGA en el registro de las operaciones? ¿Qué principios se aplican?
- ¿Se registran las compras y ventas al momento de realizarse?
- ¿Las ventas son realizadas a crédito o al contado?
- ¿Elaboran estados financieros en la empresa?
- ¿Cada cuánto es presentada la información financiera?
- ¿Se encuentran separados los gastos que realiza la empresa de los de sus socios?
- ¿La información financiera se presenta clara y comprensible a los socios de la empresa?
- ¿Considera que se aplican los principios de contabilidad en de manera apropiada?

➤ **Objetivo 3: Valorar la incidencia de la aplicación de procedimientos contables en la presentación de la información financiera de la empresa RAFA Cigars, S.A.**

- ¿Cada cuánto se elaboran los estados financieros?
- ¿Quién elabora, revisa y aprueba los estados financieros?
- ¿Se cumple con los procesos contables de catálogo de cuenta, libro diario, libro mayor y balanza de comprobación?
- ¿La información que es procesada para la elaboración de los EEFF, cuenta con los soportes suficientes?

¿Qué personal de la empresa tiene acceso a la información financiera?

¿Cuenta la empresa con un respaldo de la información?

¿Considera que los resultados de los estados financieros son adecuados?

¿En qué manera influyen los procedimientos contables en los resultados financieros de la empresa?

¿Considera que es útil la información contable presentada?

ANEXO N. 2



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM-ESTELI

Entrevista

Nombre del entrevistado: _____

Cargo: _____

Nivel Académico: _____

Edad: _____

➤ **Objetivo:** conocer los aspectos generales de la empresa RAFA Cigars, S.A

¿En qué año se constituyó la empresa?

¿En qué régimen está constituida la empresa?

¿Por cuantos socios está integrada la empresa?

¿Todos los socios son capitalistas o industriales?

¿Existe un mutuo acuerdo entre los socios para tomar decisiones o un socio en específico se encarga de tomarlas?

¿Cuántas personas laboran en la empresa?

¿Posee conocimiento de los procedimientos que se llevan a cabo en la empresa?

¿Alguna vez ha sugerido un procedimiento en específico?

¿Ha tomado decisiones en base a los estados financieros?

¿Considera que los procedimientos utilizados en las operaciones y en los registros de la empresa son los adecuados?

¿Considera que los resultados presentados son confiables?

ANEXO N. 3



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM-ESTELI

Revisión documental

Nombre de la empresa: RAFA Cigars, S.A.

Aspecto de evaluar: Documentación contable

Periodo examinado:

No.	Actividad	Aspectos a evaluar	Si	No	Observaciones
1	Manual de procedimientos	Existencia de procedimientos			
2	Nóminas	Cálculos de prestaciones y aportes, firma de los empleados, montos correctos.			
3	Conciliaciones bancarias	Cotejo de saldos del libro de banco con el estado de cuenta.			
4	Comprobantes de pago	Existencia de los mismos, y verificación de montos.			
5	Libro diario	Registros de las operaciones diarias.			
6	Libro mayor	Registros			
7	Balanza de comprobación	Existencia de las mismas			
8	Estado de resultados	Elaboración			
9	Balance General	Elaboración			
10	Declaraciones	Existencia de las mismas.			
11	Facturas	Orden de pre numerado.			
12	Tarjetas Kardex	Orden de fechas entradas y salidas. existencia actual de materiales			

ANEXO N. 4



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM-ESTELI

Guía de Observación

Nombre de la empresa: RAFA Cigars, S.A.

Periodo examinado:

No.	Descripción	Si	No	PUNTOS (0 AL 5)
1	Existen registros.			
2	Se controla cada actividad diaria en la empresa.			
3	Existen formatos para las operaciones contables.			
4	Se realizan arqueos de caja.			
5	Cuentan todos los colaboradores con las prestaciones sociales.			
6	Se realiza inventario periódicamente.			
7	Se lleva un orden consecutivo de las facturas.			
8	Se preparan los estados financieros oportunamente.			
9	Se elaboran nóminas.			
10	Se controla la producción por día.			
11	Control sobre las compras de materia prima.			
12	Controles de inventario de producción			

ANEXO N. 5

RAFA Cigars S.A

Requisicion de Compra

Nº. _____

Persona o departamento que lo solicita: _____

Fecha: _____ Fecha requerida para la entrega: _____

Cantidad	Codigo	Descripcion

Autorizado por: _____ Revisado por: _____

Observaciones: _____

ANEXO N. 6

RAFA Cigars S.A

Dirección: Donde fue Star Mart ahora UNO norte 1/2 al este, Esteli, Nicaragua

3-1552 Fax: (0) 2713-1553 RUC:1612808780007U. Email:
RcigarsSA@gmail.es

ORDEN DE COMPRA

FECHA		NUMERO	
SEÑOR PROVEEDOR			
DIRECCION			
CORREO ELECTRONICO		TELEFONO	

Favor suministrar los bienes y/o servicios siguientes:

CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	DESCRIPCION

OBSERVACIONES:

Original : Proveedor

Copia: Contabilidad

Firma autorizada

ANEXO N. 7

<i>RAFA Cigars S.A</i>				
<i>Nota devolución de compra</i>				
Nº. _____				
Fecha: _____		Orden de compra: _____		
Proveedor: _____		RUC: _____		
Codigo	Descripcion	U.M	Cantidad	Observaciones
_____	_____	_____		
Almacen	Administracion	Proveedores		

ANEXO N. 8

<i>RAFA Cigars S.A</i>							
REPORTE DE ENTRADAS A BODEGA							
RECIBIDO DE:		RAFA Cigar, S.A				FECHA:	
TIPO DE DOCUMENTO	NUMERO	CODIGO PROVEEDOR	TRANSPORTE	ORDEN DE COMPRA	GESTOR DE COMPRA		
CODIGO CONTABLE	CODIGO DE INVENTARIO	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO DE COSTO	COSTO TOTAL	ACREDITAR A:
					Sub Total		
					IVA 15%		
RECIBIDO POR:	REVISADO POR:	REGISTRADO POR		TOTAL		NUMERO	
Bodeguero	Contador	Contador					

Original : Contabilidad Copia: Bodega

ANEXO N.9

RAFA Cigars S.A
MASTER KARDEX

Código	Descripción	Inicial			Entradas			Disponible		Salidas		Final		
		Unidades	Unit	Valores	Unidades	Unit	Valores	Unidades	Valores	Unidades	Valores	Unidades	Unit	Valores
Totales														

ANEXO N. 10

Tabacalera R.A.F.A. Cigars, S. ACatálogo de Cuentas

Código	Descripción de la Cuenta
1	ACTIVOS
11	ACTIVO CIRCULANTE
111	EFFECTIVO EN CAJA Y BANCO
111-1	<i>Caja general</i>
111-1-1	Moneda Nacional (M/N)
111-1-2	Moneda Extranjera (M/E)
111-2	<i>Fondo de Caja Chica</i>
113	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
114	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
114-1	<i>Empleados</i>
114-2	
115	INVENTARIO
115-1	<i>Inventario de Materia Prima</i>
115-1-1	Tabaco en Rama
115-1-1-1	Capa
115-1-1-2	Capote
115-1-2	Tabaco seco para despallillar
115-1-3	Tabaco seco despallillado
115-1-4	Picadura/ Chingaste
115-1-5	Tabaco para tripa
115-1-5-1	Viso
115-1-5-2	Banda Habano
115-1-5-3	Base/ Tripa
115-1-6	Tabaco Despallillado

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

115-2	<i>Inventario de Producción en Proceso</i>
115-3	<i>Inventario de Productos Terminados</i>
115-4	<i>Inventario de Materiales e Insumos</i>
115-4-1	Etiquetas impresas para puros
115-4-1-1	Anillos
115-4-1-2	Bandas
115-4-2	Celofán Individual
115-4-3	Caja de Madera
115-4-4	Goma/ Bermacoll
115-4-5	Celofán para envoltura de mazo y cajas
115-4-6	Master cartón
115-4-7	Periódico
115-4-8	Aceite Mineral
115-4-9	Cliché y Broches para cajas
116	MERCANCIA EN TRANSITO
116-1	<i>Valor FOB</i>
116-2	<i>Flete</i>
116-3	<i>Seguro</i>
116-4	<i>Servicio por transmisión electrónica</i>
116-5	<i>Transporte o acarreo</i>
116-6	<i>Manejo de importación (documentación)</i>
116-7	<i>Impuestos</i>
116-8	<i>Transporte de Encomiendas</i>
117	COMPRAS
117-1	<i>Materiales Auxiliares, Suministros y Repuestos</i>
117-1-2	Materiales Auxiliares
117-1-3	Suministros para Trabajadores
117-1-3-1	Agua Purificada
117-1-3-2	Viveres
117-1-4	Repuestos
117-1-5	Materiales de Limpieza
117-1-6	Insecticidas/ pastillas para fumigar Materia Prima
117-1-7	Herramientas Varias
117-1-7-1	Azadón
117-1-8	Mantenimiento de Edificio (Propiedad Arrendada)
118	ANTICIPOS A JUSTIFICAR
118-1	<i>Empleados</i>

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

118-1-1	Días a cuenta de vacaciones
119	CLIENTES
120	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
120-1	<i>Anticipo de I.R</i>
120-2	<i>Anticipo de I.V.A</i>
120-3	<i>Alcaldía Municipal</i>
1203-1	Tren de Aseo
121	IVA POR ACREDITAR
122	ANTICIPO A PROVEEDORES
122-1	
122-2	
122-3	
122-4	
123	FONDOS POR JUSTIFICAR
124	ANTICIPOS POR JUSTIFICAR
125	ALQUILER DE CASA/LOCAL
125-1	<i>Mejoras en propiedad Arrendada</i>
126	CREDITO TRIBUTARIO
13	ACTIVO FIJO
131	TERRENO
132	EDIFICIO
133	EQUIPOS DE OFICINA
133-1	<i>Equipo de Oficina</i>
133-1-1	Teléfonos
133-1-1-1	Teléfono Móvil
133-1-2	Computadoras
133-1-3	Impresora
133-1-4	Mesas/ Escritorios
133-1-5	Sillas

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

133-1-6	Archiveros/ Gavetero
133-1-7	Reproductor de cámara de video
133-1-8	Ventilador
133-1-9	MagicJack
133-2	<i>Reparación y mantenimiento de equipo de oficina</i>
133-3	<i>Depreciación acumulada de equipo de oficina</i>
134	MAQUINARIA Y EQUIPO DE FABRICA:
134-1	<i>Producción</i>
134-1-1	Parrilla para secado de tabaco
134-1-2	Maquinaria cortadora de boquilla
134-1-3	Prensas de tabaco
134-1-4	Chavetas
134-1-5	Mesas
134-1-6	Sillas
134-1-7	Extractor
134-1-8	Deshumidificador
134-1-9	Puestos de madera para bonchar y rolar
134-1-10	Tablas para rolar de metal
134-1-11	Moldes para Puros
134-1-12	Herramientas
134-1-12-1	Escaleras
134-1-12-2	Serrucho
134-1-12-3	Cajas de Herramientas Varias
134-1-12-4	Cinta Métrica
134-1-13	Estuches para Puros
134-1-14	Bandeja para Puros
134-1-15	Máquinas de Bonchar
134-1-16	Abanicos/ Ventilador
134-1-17	Pesas/ Balanzas
134-1-18	Máquina de Tiro para Prueba de Puros
134-1-19	Gomeros
134-2	<i>Empaque</i>
134-2-1	Plancha
134-2-2	Guillotina
134-2-3	Mesas
134-2-4	Sillas
134-2-5	Moldes para cuadrar mazos
134-2-6	Moldes para anillar
134-2-7	Pistola para embalar
134-2-8	Pistola para sopletear
134-2-9	Máquina para embolsar

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

134-2-10	Bobina para Celofán
134-2-11	Frízer
134-2-12	Guillotina
134-3	<i>Materia prima</i>
134-3-1	Desunificado
134-3-2	Pesas/ Balanzas
134-3-3	Aire Acondicionado
134-3-4	Gavetero
134-3-5	Estantes de Madera para Puros
134-3-6	Cajón de Madera, para guardar Materia Prima
134-3-7	Carro para Galera
135	EQUIPO RODANTE
135-1	<i>Combustibles y lubricantes</i>
135-2	<i>Depreciación acumulada a equipo de transporte</i>
135-3	<i>Reparación y Mantenimiento de vehículo</i>
135-4	<i>Repuestos</i>
136	OTROS ACTIVOS
136-1	<i>Depósitos en garantía</i>
137	DEPRECIACION ACUMULADA
137-1	<i>Mobiliario y equipo de oficina</i>
137-2	<i>Mobiliario y equipo de fabrica</i>
14	CARGO DIFERIDO
141	GASTOS DE ORGANIZACIÓN E INSTALACION
141-1	<i>Amortización acumulada de gastos de instalación</i>
141-2	<i>Tasa por Registro Público Mercantil</i>
141-2-1	Inscripción de Comerciante
141-2-2	Inscripción de Poder General de Administración
141-2-3	Constitución de Sociedad
141-2-4	Disolución, liquidación o reactivación de Sociedades
141-2-5	Reforma al Pacto Social
141-2-6	Sellar y Razonar libros contables
141-3	<i>Panel Eléctrico de 220 volt</i>
141-4	<i>Breaker eléctrico</i>
141-5	<i>Conductores Eléctricos (Cables)</i>
141-6	<i>Control remoto para aire acondicionado</i>
141-7	<i>Reloj</i>

141-8	<i>Lámparas</i>
141-9	<i>Múltiples eléctricos</i>
141-10	<i>Cortinas para Ventanas</i>
141-11	<i>Extensión Eléctrica</i>
141-12	<i>Depósito de Garantía por Arriendo del Local</i>
141-13	<i>Switch y Terminales</i>
142	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA
143	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD
144	MEJORAS EN PROPIEDAD RENTADA
145	RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO
146	INTERECES PAGADOS POR ANCIPADOS
2	PASIVO
21	PASIVO CIRCULANTE
211	PROVEEDORES
211-1	
211-2	
211-3	
212	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
212-1	<i>Rafael Saab Fuego</i>
212-2	
212-3	
212-4	
213	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR
213-1	<i>Luz</i>
213-2	<i>Agua y alcantarillado</i>
213-3	<i>Teléfono</i>
213-4	<i>Internet</i>
213-5	<i>Seguro Social por pagar (INSS + Patronal)</i>
213-6	<i>Inatec por pagar</i>

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

213-7	<i>Nomina por Pagar</i>
213-8	<i>Vacaciones por Pagar</i>
213-9	<i>Aguinaldo por pagar</i>
213-10	<i>Antigüedad o Décimo Tercer Mes</i>
213-11	<i>Horas Extras por pagar</i>
214	COSTOS ACUMULADOS POR PAGAR
214-1	<i>Nomina por Pagar</i>
214-2	<i>Vacaciones por Pagar</i>
214-3	<i>Aguinaldo por pagar</i>
214-4	<i>Antigüedad o Décimo Tercer Mes</i>
214-5	<i>Horas Extras por pagar</i>
214-6	<i>Seguro Social por pagar (INSS + Patronal)</i>
214-7	<i>Inatec por pagar</i>
214-8	<i>Luz</i>
215	RETENCIONES POR PAGAR
215-1	<i>Retención en la Fuente</i>
215-2	<i>Retención Definitiva</i>
215-3	<i>IVA Auto traslación</i>
215-4	<i>Retención por Renta de Trabajo</i>
215-5	<i>Retención por plan de Arbitrio Municipal</i>
216	IMPUESTOS POR PAGAR
216-1	<i>IR sobre las Ventas</i>
216-2	<i>IR sobre salarios</i>
216-3	<i>Alcaldía Municipal</i>
216-3-1	<i>1% sobre las Ventas</i>
216-3-2	<i>Tren de Aseo</i>
216-3-3	<i>Matricula</i>
216-4	
217	INSS POR PAGAR
218	INATEC POR PAGAR
219	PRESTAMOS BANCARIOS
22	PASIVO FIJO
221	HIPOTECAS POR PAGAR

222	DEUDAS O DOCUMENTOS POR PAGAR A L. P
222-1	<i>Sr. Juan Carlos Mederos</i>
25	CAPITAL CONTABLE
251	CAPITAL CONTRIBUIDO / PATRIMONIO
251-1	<i>Capital social</i>
251-2	<i>Capital patrimonio</i>
251-3	<i>Aportación para futuros aumentos de capital</i>
251-3	<i>Capital donado</i>
251-4	<i>Reserva legal</i>
252	CAPITAL GANADO O CAPITAL DEFICIT
252-1	<i>Utilidad del ejercicio</i>
252-2	<i>Pérdidas netas del ejercicio</i>
252-3	<i>Utilidades retenidas</i>
252-4	<i>Pérdida acumulada</i>
253	CAPITAL INICIAL
254	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO
255	UTILIDAD O PERDIDA ACUMULADA
255-1	<i>Multa Administrativa generada</i>
255-2	<i>Mantenimiento del valor</i>
255-3	<i>Recargo por Mora</i>
256	PERDIDAS Y GANANCIAS
3	INGRESOS
311	INGRESOS POR VENTAS
311-1	<i>Exportación</i>
311-2	<i>Ventas Locales</i>
312	OTROS INGRESOS
312-1	<i>Crédito Tributario</i>
312-2	<i>Utilidad Cambiaria</i>
312-3	<i>Utilidades en venta de activo fijo</i>

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

312-4	<i>Comisiones ganadas</i>
312-5	<i>Sobrantes de Caja General</i>
341	COSTO DE PRODUCCION
341-1	<i>Sueldos y Salarios</i>
341-2	<i>Horas Extras</i>
341-3	<i>Incentivo</i>
341-4	<i>Vacaciones</i>
341-5	<i>Aguinaldo</i>
341-6	<i>Antigüedad</i>
341-7	<i>Reajuste salarial</i>
341-8	<i>Viáticos</i>
341-9	<i>Seguro Social (INSS + Patronal)</i>
341-10	<i>INATEC</i>
341-11	<i>Energía Eléctrica (75%)</i>
341-12	<i>Agua y alcantarillado</i>
341-13	<i>Impuestos</i>
341-13-1	<i>1% sobre las ventas</i>
341-13-2	<i>Tren de aseo</i>
341-14	<i>Mermas y Desperdicios</i>
342	COSTOS INDIRECTOS DE PRODUCCION
342-1	<i>Sueldos y Salarios</i>
342-2	<i>Horas Extras</i>
342-3	<i>Incentivo</i>
342-4	<i>Vacaciones</i>
342-5	<i>Aguinaldo</i>
342-6	<i>Antigüedad</i>
342-7	<i>Reajuste salarial</i>
342-8	<i>Viáticos</i>
342-9	<i>Mantenimiento de maquinaria de producción</i>
351	COSTO DE PRODUCCION Y VENTA
361	GASTOS FINANCIEROS
361-1	<i>Intereses sobre préstamos</i>
361-2	<i>Perdida Cambiaria</i>

371	OTROS GASTOS
371-1	<i>Perdidas en Ventas de activo</i>
371-2	<i>Intereses y/o recargos pagados</i>
371-3	<i>Rentas Pagadas</i>
371-4	<i>Donaciones</i>
371-5	<i>Impuestos y Servicios Globales por Importación</i>
371-5-1	Despacho de Oficio (DP3)
371-5-2	Tasa por Servicio a la Importación de Mercancía
371-5-3	Servicio por transmisión electrónica
371-5-4	Derecho Arancelario de Importación (DAI)
371-5-5	Impuestos y Gastos para Despacho en Aduana (Liquidación - Aforo)
371-5	
371-6	<i>Manejo de importación (documentación)</i>
371-7	<i>Novedades Atrasadas</i>
371-8	<i>Multas</i>
371-9	<i>Almacenaje</i>
371-10	<i>Mantenimiento del Valor</i>
371-11	<i>Gastos por retenciones asumida por la ea.</i>
371-12	<i>Subsidios Laborales</i>
371-12-1	Subsidio por Maternidad
371-12-2	Subsidio Poe Enfermedad Laboral
371-12-3	Subsidio por Accidente Laboral
371-13	<i>Agilización de Tramites</i>
371-14	<i>Servicio de Fumigación</i>
371-15	<i>Mantenimiento y reparación de equipos y Maquinarias de Producción</i>
371-16	<i>Mensajería</i>
41	GASTOS DE OPERACIÓN
411	GASTOS DE VENTA
411-1	<i>Sueldos y Salarios</i>
411-2	<i>Horas Extras</i>
411-3	<i>Incentivo</i>
411-4	<i>Vacaciones</i>
411-5	<i>Aguinaldo</i>
411-6	<i>Antigüedad</i>
411-7	<i>Reajuste salarial</i>
411-8	<i>Viáticos</i>
411-9	<i>Seguro Social (INSS + Patronal)</i>

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

411-10	<i>INATEC</i>
411-11	<i>Luz</i>
411-12	<i>Agua y alcantarillado</i>
411-13	<i>Teléfono</i>
411-14	<i>Internet</i>
411-15	<i>Alquiler del local</i>
411-16	<i>Impuestos</i>
411-16-1	<i>1% sobre las ventas</i>
411-16-2	<i>Tren de aseo</i>
411-16-3	<i>Matricula</i>
411-17	<i>Honorarios Profesionales</i>
411-17-1	<i>Por exportación</i>
411-17-2	<i>Por importación</i>
411-18	<i>Transporte de bultos</i>
411-19	<i>Fletes y acarreos</i>
411-20	<i>Gastos de representación</i>
411-21	<i>Permiso especial</i>
411-21-1	<i>Magfor</i>
411-22	<i>Depreciación de activos fijos</i>
411-23	<i>Publicidad y propaganda</i>
411-24	<i>Mantenimiento de edificios</i>
411-25	<i>Mejoras en propiedad arrendada</i>
411-26	<i>Mantenimiento y reparación de vehículo</i>
411-27	<i>Mantenimiento y reparación de equipos de oficina</i>
411-28	<i>Papelería y útiles de oficina</i>
411-29	<i>Materiales y útiles de oficina</i>
411-30	<i>Materiales de higiene y limpieza</i>
411-31	<i>Combustible y lubricantes</i>
411-32	<i>Amortización de mejoras en propiedad</i>
411-33	<i>Servicios bancarios</i>
411-34	<i>intereses y/o recargos</i>
411-35	<i>Gastos Varios</i>
411-35-1	<i>Seguro de Automóvil</i>
411-35-2	<i>Piezas para vehículo</i>
411-35-3	<i>Mano de Obra por mantenimiento y Reparación</i>
411-36	<i>Flete</i>
411-37	<i>Seguro de Importación</i>
411-38	<i>Servicios Aduaneros</i>
411-38-1	<i>Servicios por Scanner en Aduana</i>
411-39	<i>Transporte / Guía Aérea</i>
411-40	<i>Gastos por retenciones asumida por la ea.</i>
411-41	<i>Gastos por Servicio y Tramites de Importación</i>
411-42	<i>Gastos por Servicio y Tramites de Exportación</i>

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

411-43	<i>Materiales y útiles de Empaque</i>
411-44	<i>Materiales y útiles para área Producción</i>
411-45	<i>Mantenimiento y reparación de equipos y Maquinarias de Producción</i>
411-46	<i>Servicios por Congelación de Bultos</i>
412	GASTOS DE ADMINISTRACION
412-1	<i>Sueldos y Salarios</i>
412-2	<i>Horas Extras</i>
412-3	<i>Incentivo</i>
412-4	<i>Vacaciones</i>
412-5	<i>Aguinaldo</i>
412-6	<i>Antigüedad</i>
412-7	<i>Reajuste salarial</i>
412-8	<i>Viáticos</i>
412-9	<i>Seguro Social (INSS + Patronal)</i>
412-10	<i>INATEC</i>
412-11	<i>Energía Eléctrica (25%)</i>
412-12	<i>Agua y alcantarillado</i>
412-13	<i>Teléfono</i>
412-14	<i>Internet</i>
412-15	<i>Alquiler del local</i>
412-16	<i>Impuestos</i>
412-16-1	<i>1% sobre las ventas</i>
412-16-2	<i>Tren de aseo</i>
412-16-3	<i>Matricula</i>
412-17	<i>Honorarios Profesionales</i>
412-17-1	<i>Por exportación</i>
412-17-2	<i>Por importación</i>
412-18	<i>Transporte de bultos</i>
412-19	<i>Fletes y acarreos</i>
412-20	<i>Gastos de representación</i>
412-21	<i>Permiso especial</i>
412-21-1	<i>Magfor</i>
412-21-2	<i>Cetrex</i>
412-21-3	<i>IPSA</i>
412-22	<i>Depreciación de activos fijos</i>
412-23	<i>Publicidad y propaganda</i>
412-24	<i>Mantenimiento de edificios</i>
412-25	<i>Mejoras en propiedad arrendada</i>
412-26	<i>Mantenimiento y reparación de vehículo</i>
412-27	<i>Mantenimiento y reparación de equipos de oficina</i>

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

412-28	<i>Papelería y útiles de oficina</i>
412-29	<i>Materiales y útiles de oficina</i>
412-30	<i>Materiales de higiene y limpieza</i>
412-31	<i>Combustible y lubricantes</i>
412-32	<i>Amortización de mejoras en propiedad</i>
412-33	<i>Servicios bancarios</i>
412-34	<i>intereses y/o recargos y/o Multas administrativas</i>
412-35	<i>Gastos Varios</i>
412-35-1	Seguro de Automóvil
412-35-2	Piezas para vehículo
412-35-3	Mano de Obra por mantenimiento y Reparación
412-35-4	Taxi
412-35-5	Formatos y Papelería
412-36	<i>Servicios Aduaneros</i>
412-36-1	Servicios por Scanner en Aduana
412-37	<i>Materiales y suministros para mantenimiento y reparación de activos</i>
412-38	<i>Materiales y suministros para mantenimiento y reparación de electricidad</i>
412-39	

ANEXO N. 11

Tabacalera R.F.A. Cigars, S.A.

Catálogo de Cuentas

CODIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA
1	ACTIVOS
11	ACTIVO CIRCULANTE
1101	EFFECTIVO EN CAJA
1101.01	Caja General
1101.02	Caja Chica
1102	EFFECTIVO EN BANCOS
1102.01	Moneda Nacional
1102.02	Moneda Extranjera
1103	CLIENTES
1103.01	Empresa A
1103.02	Empresa B
1103.03	Empresa C
1103.04	Empresa D
1104	DOCUMENTOS POR COBRAR
1105	DEUDORES DIVERSOS
1106	INVENTARIO
1106.01	MATERIALES
1106.01.01	Tabaco en rama
1106.01.02	Tabaco en tripa
1106.02	PRODUCCIÓN EN PROCESO
1106.02.01	COSTOS DIRECTOS
1106.02.02	MATERIALES
1106.02.02.01	Materiales Directos
1106.02.03	MANO DE OBRA DIRECTA
1106.02.03.01	Salarios Directos
1106.02.04	COSTOS INDIRECTOS
1106.02.04.01	Costos indirectos transferidos
1106.03	PRODUCTOS TERMINADOS
1106.03.01	Puros

1106.04	COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN
1106.04.01	MANO DE OBRA INDIRECTA
1106.04.01.01	Salarios indirectos
1106.04.01.02	Prestaciones Sociales
1106.04.01.03	Aportes al estado
1106.04.02	MATERIALES INDIRECTOS
1106.04.02.01	Materiales Indirectos usados
1106.04.02.02	Herramientas y Útiles
1106.04.02.03	Materiales de Aseo y Limpieza
1106.04.02.04	Servicio de fumigación de tabaco
1106.04.02.05	Mantenimiento de maquinaria de producción
1106.04.03	SERVICIOS BÁSICOS
1106.04.03.01	Energía Eléctrica
1106.04.03.02	Agua y Alcantarillado
1106.04.03.03	Teléfono
1106.04.03.04	Pago de alquiler
1106.04.04	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES
1106.04.04.01	Deprec Edificios e Instalaciones
1106.04.04.02	Deprec Equipo Rodante
1106.04.04.03	Deprec Mobiliario y Equipo de oficina
1106.04.04.04	Deprec Mobiliario y Equipo Industrial
1106.04.04.05	Deprec Herramientas Menores
1107	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
1107.01	Anticipo de IR
1107.02	IVA Acreditable
1107.03	IR sobre ventas 2%
12	ACTIVO FIJO
1201	TERRENO
1201.01	Terreno
1202	EDIFICIOS E INSTALACIONES
1201.01	Edificios e Instalaciones.
1203	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
1203.01	Mobiliario de oficina
1203.01.01	Sillas
1203.01.02	Mesas
1203.01.03	Escritorios
1203.01.04	Gaveteros
1203.01.05	Archivadores
1203.02	Equipo de oficina

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

1203.02.01	Computadoras
1203.02.02	Impresoras
1203.02.03	Magicyack
1203.02.04	Planta Telefónica
1203.02.05	Calculadoras
1204	EQUIPO RODANTE
1204.01	Transporte de carga
1205	MOBILIARIO Y EQUIPO INDUSTRIAL
1205.01	Mobiliario Industrial
1205.02	Equipo Industrial
1205.02.01	Estantes de madera para puros
1205.02.02	Puestos de madera para bonchar y rolar
1205.02.03	Balanzas y pesas
1205.02.04	Máquina de tiro probadora de puro
1205.02.05	Aire acondicionado
1205.02.06	Carro para galera
1205.02.07	Deshumificador
1205.03	Otros equipos
1206	HERRAMIENTAS MENORES
1206.01	PRODUCCIÓN
1206.01.01	Chavetas
1206.01.02	Cortadora de boquilla
1206.01.03	Moldes para puros
1206.01.04	Escaleras
1206.01.05	SERRUCHO
1206.01.06	Cinta métrica
1206.01.07	Estuche para puros
1206.01.08	Máquinas de bonchar
1206.01.09	Caja de herramientas varias
1206.01.10	Guillotina
1206.01.11	Tabla para rolar metal
1206.01.12	Bandeja para puros
1206.01.13	Máquina para bonchar
1206.01.14	Abanicos
1206.01.15	Cajón de madera para guardar materia prima
1206.01.16	Gomeros
1206.02	EMPAQUE
1206.02.01	Plancha
1206.02.02	Moldes para cuadrar mazos
1206.02.03	Moldes para anillar

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

1206.02.04	Pistola para embalar
1206.02.05	Pistola para sopletear
1206.02.06	Máquina para embolsar
1206.02.07	Bobina para Celofán
1207	DEPRECIACIÓN ACUMULADA
1207.01	Edificios e Instalaciones
1207.02	Equipo Rodante
1207.03	Mobiliario y Equipo de oficina
1207.04	Mobiliario y Equipo Industrial
1207.05	Herramientas Menores
13	ACTIVO DIFERIDO
1301	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
1301.01	Anticipo IR
1301.02	Impuesto al Valor Agregado 15% (Acreditable)
1301.03	IR sobre ventas 2%
1302	GASTOS DE ORGANIZACIÓN E INSTALACIÓN
1302.01	Registro público mercantil
1302.02	Depósito de garantía por arriendo de local
1302.03	Inscripción de comerciantes
1302.04	Gastos de instalación
1303	AMORTIZACIÓN ACUMULADA
1303.01	Amortización
2	PASIVO
21	PASIVO CIRCULANTE
2101	PROVEEDORES
2101.01	Nacionales
2101.01.01	Proveedor A
2101.01.02	Proveedor B
2102	ACREEDORES DIVERSOS
2102.01	Acreedores
2103	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR
2103.01	Sueldos y Salarios
2103.02	Vacaciones
2103.03	Décimo Tercer Mes

2103.04	Indemnización
2103.05	Horas Extras
2103.06	INSS Patronal
2103.07	Aporte INATEC
2103.08	Energía Eléctrica
2103.09	Agua y Alcantarillado
2103.11	Telefonía
2103.12	Internet
2104	RETENCIONES POR PAGAR
2104.01	INSS laboral
2104.02	IR sobre sueldos
2104.03	IR sobre compras de bienes y servicios 2%
2104.04	IR Servicios Profesionales 10%
2104.05	IR Sobre bienes agrícolas 3%
2104.06	Otros
2105	IMPUESTOS POR PAGAR
2105.01	IR anual
2105.02	Impuesto municipal sobre ingresos 1%
2105.03	Anticipo IR
2105.04	Tren de Aseo
2105.05	Impuesto al Valor Agregado 15% por pagar
2106	DOCUMENTOS POR PAGAR
2106.01	Rafael Saab Fuego
2107	INTERESES POR PAGAR
22	PASIVO A LARGO PLAZO
2201	PRESTAMOS BANCARIOS POR PAGAR
2101.01	Sr. Juan Carlos Mederos
3	CAPITAL
3101	CAPITAL SOCIAL
3301.01	Capital Social Inicial
3102	APORTES DE CAPITAL
3102.01	Socio A
3102.02	Socio B
3102	RESERVA LEGAL
3202.01	Reserva Legal

3103	RESULTADOS DEL EJERCICIO
3103.01	Utilidad o Pérdida del Período
4	INGRESOS
41	ORDINARIOS
4101	VENTAS
4101.01	Exportación
5	EGRESOS
51	COSTOS Y GASTOS
5101	COSTOS DE VENTAS
5101.01	Costo de venta de puros
5102	GASTOS DE VENTA
5102.01	GASTOS DEL PERSONAL
5102.01.01	Sueldos y Salarios
5102.01.02	Prestaciones Sociales
5102.01.03	Aportes al Estado
5102.02	MATERIALES Y SUMINISTROS
5102.02.01	Combustible y Lubricantes
5102.02.02	Materiales de Aseo y Limpieza
5102.02.03	Materiales y útiles para empaque
5102.03	SERVICIOS BÁSICOS
5102.03.01	Energía Eléctrica
5102.03.02	Agua y Alcantarillado
5102.03.03	Teléfono
5102.04	DEPRECIACIONES
5102.04.01	Deprec Edificios e Instalaciones
5102.04.02	Deprec Equipo Rodante
5102.04.03	Deprec Mobiliario y Equipo de oficina
5102.05	Matricula
5102.06	Honorarios profesionales
5102.07	Impuestos y Servicios Globales por Importación
5102.08	Permiso especial
5102.09	Alquiler de cuarto frio
5103	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
5103.01	GASTOS DEL PERSONAL
5103.01.01	Sueldos y Salarios
5103.01.02	Prestaciones Sociales
5103.01.03	Aportes al Estado
5103.02	MATERIALES Y SUMINISTROS
5103.02.01	Combustible y Lubricantes

Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí /FAREM-ESTELÍ

5103.02.02	Materiales de Aseo y Limpieza
5103.02.03	Papelería y útiles de oficina
5103.02.04	Mantenimiento de equipo de oficina
5103.02.05	Suministros para trabajadores
5103.03	SERVICIOS BÁSICOS
5103.03.01	Energía Eléctrica
5103.03.02	Agua y Alcantarillado
5103.03.03	Teléfono
5103.03.04	Internet
5103.03.05	Pago de alquiler
5103.04	DEPRECIACIONES
5103.04.01	Deprec Edificios e Instalaciones
5103.04.02	Deprec Equipo Rodante
5103.04.03	Deprec Mobiliario y Equipo de oficina
5103.05	Impuesto de limpieza
5103.06	Mensajería
5103.07	Mejoras en la propiedad arrendada
5103.08	Incentivo
5104	GASTOS FINANCIEROS
5104.01	Intereses
5104.02	Pérdida Cambiaria
5104.03	Servicios Bancarios
5104.04	Comisiones Bancarias
5105	OTROS GASTOS
5105.01	Pérdidas en caja
5105.02	Pérdida en venta de activos
5105.03	Diversos
5105.04	Agilización de tramites

ANEXO N. 12

Tabacalera R.A.F.A. Cigars Sociedad Anónima

Tabla de depreciaciones

Artículo	Precio	Vida Util	Depreciación Anual	Depreciación Mensual
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA				
Mobiliario de oficina				
Sillas	C\$ 4,532.09	2	2266.045	188.84
Escritorios	C\$ 6,084.23	5	1216.846	101.40
Archivadores	C\$ 5,383.41	5	1076.682	89.72
Equipo de oficina				
Computadoras	C\$ 10,377.73	5	2075.546	172.96
Impresoras	C\$ 7,384.00	5	1476.8	123.07
Magicyack	C\$ 1,686.62	1	1686.62	140.55
Mesas	C\$ 2,063.28	5	412.656	34.39
Gaveteros	C\$ 915.00	5	183	15.25
TOTAL			C\$10,394.20	C\$ 866.18
MOBILIARIO Y EQUIPO INDUSTRIAL				
Equipo industrial				
Balanzas y pesas	C\$ 8,958.30	2	4479.15	373.26
Aire acondicionado	C\$ 5,627.50	5	1125.5	93.79
Puestos de madera para bonchar y rolar	C\$ 13,547.47	2	6773.735	564.48
Estantes de madera para puros	C\$ 9,294.05	2	4647.025	387.25
Carro para galera	C\$ 1,408.19	2	704.095	58.67
Maquina de tiro probadora de puro	C\$ 42,409.35	5	8481.87	706.82
Deshumificador	C\$ 3,414.98	5	682.996	56.92
TOTAL			C\$26,894.37	C\$ 2,241.20
HERRAMIENTAS MENORES				
Producción				
Escaleras	C\$ 1,350.00	2	675	56.25
Cerrucho	C\$ 180.00	2	90	7.50
Cajas de Herramientas Varias	C\$ 375.00	2	187.5	15.63
Guillotina	C\$ 1,250.00	2	625	52.08
Cortadora de boquilla	C\$ 3,385.06	2	1692.53	141.04
Moldes para puros	C\$ 38,745.18	2	19372.59	1614.38
Estuche para puros	C\$ 422.46	2	211.23	17.60
Maquinas de bonchar	C\$ 3,949.25	2	1974.625	164.55
Tabla para rolar metal	C\$ 647.77	2	323.885	26.99
Bandeja para puros	C\$ 844.91	2	422.455	35.20
Maquina para bonchar	C\$ 3,949.25	2	1974.625	164.55
Abanicos	C\$ 3,102.91	2	1551.455	129.29
Cajon de madera para guardar materia prima	C\$ 1,408.19	2	704.095	58.67
Moldes para cuadrar mazos	C\$ 283.56	2	141.78	11.82
Moldes para anillar	C\$ 283.56	2	141.78	11.82
Cinta metrica	C\$ 60.00	2	30	2.50
Gomeros	C\$ 177.00	2	88.5	7.38
TOTAL			C\$30,207.05	C\$ 2,517.25

ANEXO N. 13

Bosquejo

I. Empresa

- 1.1. Concepto
- 1.2. Clasificación
 - 1.2.1. Según su actividad o giro
 - 1.2.2. Según su tamaño
 - 1.2.3. Según el origen de capital

II. Régimen legal de operaciones de la empresa

- 2.1. Régimen
- 2.2. Requisitos

III. Procedimientos Contables

- 3.1. Concepto
- 3.2. Función
- 3.3. Tipos de procedimientos
 - 3.3.1. Procedimientos contables
 - 3.3.1.1. Características
 - 3.3.2. Procedimientos no contables
 - 3.3.2.1. Administrativos
 - 3.3.2.2. Características
- 3.4. Documentación de los procedimientos contables y no contables
- 3.5. Fases de los procedimientos contables
- 3.6. Manuales contables
 - 3.6.1. Concepto
 - 3.6.2. Importancia
- 3.7. Registros contables
 - 3.7.1. Concepto
 - 3.7.2. Importancia
 - 3.7.3. Etapas del registro contable

IV. Estados Financieros

- 4.1. Concepto

- 4.2. Objetivo
- 4.3. Estado de situación financiera
- 4.4. Estado de pérdidas y ganancias
- 4.5. Estado de cambios en la situación financiera
- 4.6. Estado de variación en el capital contable

V. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

- 5.1. Concepto
- 5.2. Importancia
- 5.3. Principio de realización
- 5.4. Principio de entidad
- 5.5. Principio de revelación suficiente
- 5.6. Principio de periodo contable
- 5.7. Principio de negocio en marcha
- 5.8. Principio de comparabilidad
- 5.9. Principio de importancia relativa

VI. Control interno

- 6.1. Concepto
- 6.2. Tipos de controles interno
 - 6.2.1 Control interno contable
 - 6.2.2 Control interno administrativo

ANEXO N. 14

Cuadro de planteamiento del problema

Síntoma	Causa	Efecto	Pronostico	Control de pronostico
Principios contables no aplicados correctamente (PCGA).	Personal a cargo no los aplica en el registro de las operaciones.	Información presentada carece de confiabilidad.	Información financiera contable errónea.	Aplicación de forma correcta de los PCGA.
Procedimientos inadecuados en el registro de las operaciones realizadas.	Ausencia de un manual de procedimientos.	Registros financieros inadecuados.	Información contable no razonable para la toma de decisión.	Aplicar procedimientos adecuados en el registro de las operaciones, y de esta manera la información generada sea confiable.
No se presentan EE FF de forma mensual.	Incumplimiento del personal del área contable.	Desconocimiento de la verdadera situación financiera de la empresa.	Distorsión del monto real de utilidades y/o pérdidas.	Elaborar estados financieros de forma mensual Aplicando los procedimientos adecuados de forma que la información presentada sea confiable.
No posee un contador permanente.	Desconocimiento por parte de la gerencia, de la importancia de contratar una persona capacitada y a tiempo completo en la empresa.	Falta de control de las operaciones contables y financiera de la empresa.	Información contable desactualizada y procedimientos inadecuados	Contratar a un contador permanente y altamente capacitado.
Ausencia de controles internos en	Falta de manual de Control Interno.	Mala aplicación de procedimientos en la	Errores tanto en registro de	Establecer controles internos que

el desarrollo de operaciones	Falta de personal encargado de establecer controles en el desarrollo de las operaciones.	realización de las operaciones.	información como en el cumplimiento de normas y leyes.	permitan desarrollar las operaciones de manera eficaz y eficiente.
Incumplimiento en la presentación de las obligaciones ante la DGI.	Mala organización del personal de contabilidad de presentar el trabajo en tiempo y forma.	Multas a la empresa por presentar fuera de tiempo las declaraciones.	Aumento de gastos a la empresa en concepto de multas.	Llevar un mejor control de las fechas en que deben cumplirse estas obligaciones.