



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí

Construcción de un Sistema de Control Interno Financiero en “Talabartería Amador”
de la Ciudad de Estelí, durante el periodo 2018.

Trabajo de seminario de graduación para optar

al grado de

Licenciado en la Carrera Banca y Finanzas

Autores

Yajaira Nohemí Amador Toruño

Tutor

Msc. Julio Rafael Berríos Noguera

Estelí, 15 de febrero del 2020



Línea

Línea N° 4 Finanzas MIPYMES

Tema

Finanzas, Gestión y Sostenibilidad de las MIPYMES

Subtema

Procesos Contables Financieros en las MIPYMES.

Delimitación del tema

Construcción de un Sistema de Control Interno Financiero en “Talabartería Amador” de la Ciudad de Estelí, durante el periodo 2018.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo primeramente a DIOS padre de todos nosotros, por haberme permitido llegar hasta este momento de mi formación profesional y darme la sabiduría para cumplir con mis sueños.

A mis dos madres, mi pareja por su apoyo, por sus consejos, motivaciones y la contribución económica para que culminemos nuestra formación profesional, así como a mi hija que ha sido mi mayor motivo para culminar.

A mis profesores que compartieron sus conocimientos técnicos científicos, así como su experiencia que a lo largo de la carrera han compartido.

AGRADECIMIENTO

Agradezco primeramente a DIOS por protegerme y darme la fuerza para superar todos los obstáculos que se presentaron a lo largo de este proceso que muchas veces parece ser inalcanzable.

Agradezco de manera especial a mi familia que son mis dos madres, mi pareja y mis hermanos/a que de muchas maneras han aportado para ayudarme en este largo camino así como mi padrastro. A ellos gracias.

A propietario Noé Amador Toruño gerente propietario de talabartería amador por su amable y desinteresada colaboración en el desarrollo del presente trabajo. Al tutor Msc. Julio Rafael Berríos Noguera por su valioso aporte para concluir con el trabajo de investigación.

A todos muchas gracias.

VALORACIÓN DEL DOCENTE

A través de la presente hago constar que Yajaira Nohemí Amador Toruño, estudiantes de la carrera de Banca y Finanzas han finalizado su trabajo investigativo en el tema: **Construcción de un Sistema de Control Interno Financiero en “Talabartería Amador” de la Ciudad de Estelí, durante el periodo 2018.**

Este trabajo fue apoyado metodológicamente y técnicamente en la fase de planificación, ejecución, procesamiento, análisis e interpretación de datos, así como sus respectivas conclusiones y propuesta.

Después de revisar la coherencia, contenido y la incorporación de las observaciones brindadas por el docente/tutor y consultas realizadas a especialistas en el tema, considero que el mismo hace una aportación significativa al conocimiento y da aportes relevantes a la valoración de la situación financiera de la tabacalera, contribuyendo a la acertada toma de decisiones para el crecimiento y expansión de la misma.

También, la amplia literatura científica relacionada con el tema indicado, evidencia que ocupa un lugar importante en el desarrollo de métodos recientes de procesos investigativos de alta especialización.

Por consiguiente, valoro que el mismo cumple con los requisitos establecidos en la normativa para la Licenciatura vigente y, por lo tanto, está listo para ser presentado ante la institución rectora.

Dado en la ciudad de Estelí a los 15 días del mes de febrero del 2020.

Atentamente;

MSc. Julio Berríos Noguera
Docente/Tutor

ÍNDICE

I.	INTRODUCCIÓN.....	10
1.1.	Antecedentes	12
1.2.	Planteamiento del problema	13
1.3.	Formulación del problema.....	14
1.4.	Justificación	15
II.	OBJETIVOS	16
2.1.	Objetivo general.....	16
2.2.	Objetivos específicos	16
III.	MARCO TEÓRICO.....	17
IV.	SUPUESTO.....	35
4.1.	Supuesto.....	35
4.2.	Matriz de Categorías y Subcategorías.....	36
V.	DISEÑO METODOLÓGICO	39
5.1.	Tipo de estudio.....	39
5.2.	Población y muestra.....	39
5.3.	Técnicas de recolección de datos.....	39
5.4.	Etapas de investigación.....	40
VI.	RESULTADOS.....	42
VII.	CONCLUSIÓN	51
VIII.	RECOMENDACIONES.....	52
IX.	BIBLIOGRAFÍA.....	53
X.	ANEXOS	56

I. INTRODUCCIÓN

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

El control financiero es la mejor forma de detectar desviaciones sobre presupuestos y líneas estratégicas y actuar sobre las mismas con el objeto de compensarlas, equilibrarlas y corregirlas. Se trata entonces de analizar los gastos, entradas y salidas y los ingresos de cada uno de los artículos, control de inventario, solicitud de materia prima, libros a utilizarse, obligaciones, y los resultados de las transacciones.

Este trabajo tiene como objetivo identificar las medidas de controles financieros aplicados que se están utilizando en los ingresos y egresos, así proponer la aplicación de un control financiero dentro de la empresa talabartería Amador para que su procedimiento de administrar el negocio sea mejor para su economía y crecimiento de este.

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

La presente investigación se encuentra estructurada en áreas numéricas, cada uno forma parte fundamental de la misma, y están distribuidos de la siguiente manera:

En el área 1: Describe de manera general los aspectos relacionados con los antecedentes del estudio, en el cual se hace referencia a investigaciones relacionadas con el tema de investigación, también señala el planteamiento de los problemas identificados en la talabartería Amador, las preguntas de investigación para tener una idea más clara del estudio. Así mismo se define el porqué de la investigación.

En el área 2: Se definen los objetivos planteados para el desarrollo de la presente investigación, el objetivo general y los específicos.

En el área 3: Se refiere a los aspectos teóricos científicos que sustentan la investigación, los cuales son de gran importancia para desarrollar los resultados del estudio. Dentro de los aspectos están, Control interno, Empresa, Control Financiero, Presupuesto Financiero Y Sistema de Control Financiero y Razones Financieras

En el área 4: Señala el supuesto de la investigación de igual forma la matriz de categoría y subcategorías.

En el área 5: Plantea el diseño metodológico en el que se detalla el tipo de investigación, tipo de estudio, la cual tiene un enfoque cualitativo, así mismo la población, muestra y unidad de análisis seleccionada. Describe las técnicas de recolección de datos (entrevista, guía de observación y revisión documental) y por último las etapas de la investigación.

En el área 6: Una vez aplicados los instrumentos, se continúa con el proceso de los resultados obtenidos en el desarrollo de la investigación, dando salida a los objetivos específicos propuestos.

En el área 7: Finalmente, se procede a la redacción de conclusiones basadas en los resultados obtenidos a través del análisis de la información.

En el área 8: Se señalan las recomendaciones dirigidas a la Talabartería Amador de acuerdo a las conclusiones planteadas.

En el área 9: Se agregan las referencias que fueron utilizadas para obtener toda la información necesaria para el desarrollo de la investigación, como tesis, libros y sitios web.

En el área 10: Por último, se presentan los anexos, los cuales muestran las evidencias de la información obtenida durante el proceso de investigación.

1.1. Antecedentes

Al buscar antecedentes de esta investigación no se encontraron estudios anteriores puesto que es la primera vez que se elabora un estudio de este tipo en esta empresa, así que se buscaron temas afines.

Para la elaboración de los antecedentes de este estudio, se revisaron diversas fuentes de información relacionadas con el tema de investigación a nivel local; se consultó en la biblioteca Urania Zelaya de FAREM-ESTELÍ, donde se encontraron tesis con temas similares:

Locales:

Incidencia de los controles financieros en la razonabilidad de los saldos de los rubros de ingresos y egresos de la empresa turística “santa bárbara” en el primer trimestre 2015. Realizado por: Gutiérrez Gutiérrez Miurel Xilonem, donde el objetivo general es determinar la incidencia de los controles financieros en la razonabilidad de los saldos en los rubros de ingresos y egresos de la empresa turística santa bárbara ubicada en la ciudad de Estelí en el primer trimestre 2015, la cual concluyo que el rubro de ingresos se efectúa control a través de la cantidad de tickets vendidas y en el rubro de egresos se efectúa control a través de documentos soportes como recibos y facturas que emiten los proveedores.(xilonem, 2015).

Control administrativo financiero en el dispensario “El buen samaritano” de caritas Estelí 2012. Realizado por: Whilgen Antonio Velázquez Blandón, donde el objetivo general es describir el efecto del control administrativo financiero en el crecimiento operacional en el dispensario el buen samaritano de caritas Estelí durante el año 2012. La cual concluyo que las empresas que han implementado en su negocio eficaces controles financieros administrativos han obtenido mayor índice de crecimiento en comparación a las que no aplican los debidos controles.(blandon, 2012)

1.2. Planteamiento del problema

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

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

Otro de los problemas es la determinación del precio en los artículos a vender, y estos se basa en la calidad del cuero que le proveen, y no en los costos y gastos de la materia prima. Para darle un precio a un producto tiene que estar terminado para saber de cuanto fue lo que se gastó en total, no solo en cuero sino también en todo lo demás que lleva la montura, como el resto de artículos que aquí se elaboran incluyendo la mano de obra y para esto se necesita un registro en los libros financieros.

Talabartería amador no lleva control de nóminas de los trabajadores y no le firman ningún recibo, no tiene una sola persona que entregue todo el material para elaborar su producto y no hay una supervisión en ello. Él trabaja con ayuda de su familia.

1.3. Formulación del problema

Pregunta Problema

¿Cuál es la principal problemática por la que no lleva un control interno financiero en su empresa?

Sistematización del problema

¿Cómo crear un control financiero para la MIPYME Talabartería Amador?

¿Cómo aplicar un control financiero en la MIPYME Talabartería Amador?

¿Cuál es la importancia de valorar los ingresos y egresos?

1.4. Justificación

La presente investigación se realizara para identificar las debilidades por el cual no se aplica un control financiero en talabartería Amador para el crecimiento y el mejor funcionamiento de esta empresa ya que este control de llevarlo empíricamente puede generarles problemas que lo podrían llevar a tener pérdidas, y no se daría cuenta de ello.

La selección del tema de elaborar un control financiero en talabartería amador se hizo con el propósito de aplicar los controles financieros necesarios para mejorar la razonabilidad de la información financiera, esto con el objetivo de fortalecer el crecimiento operacional y así tengan un mejor manejo en la empresa y puedan aplicar este método que como bien se sabe es de vital importancia para el buen funcionamiento y crecimiento de una institución o empresa.

Este documento contiene información que permite a los usuarios tener una idea como afecta la no realización del tema a investigar y así les ayude a la toma de decisiones financiera. Talabartería Amador presenta vacíos y carencia de controles financieros en los rubros de ingresos y egresos, por esto se considera importante la creación y de un sistema de control interno financiero en esta micro empresa.

Al igual que será de utilidad para otras empresas ya que brindara soluciones e información que ayude a llevar un buen control dentro de una empresa y la importancia de este para tener resultados más confiables,

II. OBJETIVOS

2.1. Objetivo general

- Crear un sistema de control interno financiero en Talabartería Amador.

2.2. Objetivos específicos

- Elaborar un control financiero para un mejor funcionamiento en Talabartería Amador.
- Aplicar control financiero para determinar la relación beneficio costo de la información financiera.
- Valorar la aplicación de control financiero en los egresos e ingresos.

III. MARCO TEÓRICO

3.1 Descripción de la Empresa

3.1.1 Concepto

La guarnicionería o talabartería es el arte de trabajar diversos artículos de cuero o guarniciones para caballerías. Se considera guarnición a todos los elementos de la espada que sirven para sostenerla o para proteger a la mano o manos que la empuñan, así como a la fabricación o arreglo de sillas de montar de caballería, albardas y aparejos: las monturas para los caballos y las albardas y aparejos (para montar los animales) para asnos y mulos.

Se suelen usar otros materiales además del cuero, como la lona, lanas gordas denominadas estambre con las que se elaboran las guarniciones o dibujos sobre las monturas o aparejos e hilos de colores.

La persona que se dedica a la guarnicionería recibe el nombre de guarnicionero o talabartero. (Roosevelt, 1933)

3.2 talabartería amador.

Es una empresa comercial, dedicada a la elaboración de monturas, albardas, aparejos entre otros artículos para el ramo de la caballería. Trabajando continuamente para suplir las necesidades de quien quiera adquirir estos artículos. Al igual posee clientes que siempre que necesitan de su servicio acuden a esta para que le realicen de la manera que ellos digan su montura o algún otro producto en tiempo y forma. Sus pagos o renta son de cuota fija.

3.2.1 ubicación

Está ubicada en el barrio el calvario de tu crédito media al sur, en la ciudad de Estelí Nicaragua.

3.3 giro de la empresa.

El giro que tiene esta talabartería es la elaboración y comercialización de productos talabarteros, como un oficio donde la principal actividad es el trabajo de la piel, en su estado natural, digamos secado al sol que es crudo.

3.4 Breve reseña del control financiero actual de talabartería amateur.

Actualmente no cuenta con herramientas financieras como es caja chica y caja general. El efectivo lo maneja en conjunto con las otras actividades que se realiza, por lo que al momento de realizar una venta no separa las ganancias y los gastos por lo tanto no llevan ese control para deslindar el dinero. En el área de registro no lleva apuntes de sus entradas y salidas, es decir todo se lleva sin soportes.

3.5 Conceptos generales

3.5.1 control financiero

Tiene como objetivo resguardar los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraude o negligencia, como así también detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización.

Usualmente las pequeñas y medianas empresas no cuentan con un sistema de administración bien definido, donde muchas veces los objetivos y planes no se encuentran por escrito sino que se trabajan de manera empírica; solucionando problemas conforme se presentan, invirtiendo sin planificación, creando departamentos a medida que surgen las necesidades, entre otras cosas.

El control financiero puede entenderse como el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa, enfocados desde distintas perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y programas empresariales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo.

Dichos análisis requieren de unos procesos de control y ajustes para comprobar y garantizar que se están siguiendo los planes de negocio. De esta forma, será posible modificarlos de la forma correcta en caso de desviaciones, irregularidades o cambios imprevistos.(teruel, captio, 2019).El control financiero trata de los procesos y ajustes que se requieren para comprobar y garantizar que se están siguiendo los planes de negocio y así poder modificarlos en caso de desviaciones, irregularidades o cambios imprevistos.

Es el que revisa si se cumplen los objetivos económicos y financieros de la empresa. Se ejerce después de la implantación de los distintos planes financieros, y por lo tanto evalúa si han sido acertadas las decisiones financieras tomadas con anterioridad. Por esa razón, también muestra cuales han de ser las decisiones a tomar tras la valoración de las finanzas de la empresa.(descuadrando)

Es la parte de la ejecución financiera que hace referencia al control del estado de las finanzas empresariales. Esto permite a los directores de finanzas y a las propias empresas trabajar sobre las posibles desviaciones que están repercutiendo sobre los presupuestos asignados. Es una cuestión fundamental para la empresa, ya que aunque ésta cuente con una buena estrategia y óptima planificación, sin dicho control no será posible verificar si la situación real de la compañía en un momento determinado se ciñe a los objetivos planteados.

Funciones

- Valorar las decisiones financieras tomadas con anterioridad a la fase de control.
- Visualizar el camino a seguir tras la revisión de los parámetros financieros de la empresa.
- Ayudar a identificar a través de los objetivos financieros los objetivos generales de la empresa, así como relacionar los dos tipos de objetivos.
- Mostrar y cuantificar las diferentes alternativas que puede tomar la empresa.
- Competir contra el cambio, con la posibilidad de obtener ventajas competitivas por ello.
- Reconocimiento prematuro de los problemas financieros de la empresa.

Los Objetivos marcan el rumbo financiero y económico de la empresa, y por lo tanto acaban ayudando a reconocer los objetivos generales de la empresa. Están relacionados en su gran mayoría con las variables económicas más importantes de la empresa, tal y como los ingresos, los gastos, los activos y los pasivos.(descuadrado)

3.5.2 Tipos de control financiero.

➤ Control del Efectivo.

El control del efectivo lo podemos definir como todas aquellas medidas administrativas que permiten consistencia permanente en el tratamiento de todas y cada una de las operaciones que genera el efectivo en Caja y bancos, con el fin de informar la exactitud de sus resultados.

Este tipo de control también se conoce con el nombre de Control Interno, ya que es realizado por orden de la empresa. El propósito u objetivo fundamental del Control Interno es:

- ✓ La reducción de errores.
- ✓ La reducción del riesgo de pérdida y la obtención de fluidez en su manejo.
- ✓ Exactitud y veracidad de resultados.
- ✓ Exactitud de los registros.
- ✓ Exactitud en la información financiera.
- ✓ Exactitud en los pronósticos financieros.
- ✓ Evitar fraudes.
- ✓ Fomentar el acatamiento de las normas de la empresa. (Unknown, 2013)

➤ Control financiero inmediato o direccional

Consiste en una visión «clásica» del control financiero. Se trata de conocer con la máxima certeza o detalle la situación de la empresa en un momento determinado. Por lo general, se trata de controles de carácter global basados en estados financieros generales.

El objetivo de este tipo de control es, en el caso de que se produzca algún error o desviación que pueda comprometer los objetivos de la empresa, aplicar unas medidas correctivas concretas e inmediatas.(teruel, captio, 2014)

➤ **Control financiero selectivo**

Es un tipo de control más concreto que el anterior, puesto que está enfocado a áreas determinadas de la empresa, con el objeto de determinar si se están cumpliendo los procesos y buscar alternativas sobre la marcha.(teruel, captio, 2014)

➤ **Control financiero posterior**

La principal característica del control financiero posterior es que se realiza una vez han tenido lugar la operaciones. Es decir, la comparación de los objetivos planeados se realiza sobre los resultados ya obtenidos y se actúa en consecuencia: se sigue funcionando igual si los resultados son satisfactorios o se toman acciones correctivas en caso contrario.(teruel, captio, 2014)

Para que sea más efectivo, lo ideal es que el control financiero se ejerza sobre todas las áreas, niveles y departamentos de la organización y, en ciertos casos, simulando diferentes situaciones y entornos para de esta forma no sólo identificar errores que ya están ocurriendo, sino estar preparados ante las circunstancias adversas que puedan acontecer en el futuro.

➤ **Control operacional**

Es el subsistema de control efectuado en el nivel de ejecución de las operaciones. Se trata de una forma de control realizada sobre la ejecución de las tareas y las operaciones desempeñada por el personal no administrativo de la empresa. En sentido, el control operacional se refiere a los aspectos más específicos como las tareas y operaciones. Su espacio de tiempo es el corto plazo, ya que su objetivo es inmediatista: evaluar y controlar el desempeño de las tareas y las operaciones en cada momento. También es el subsistema de control más orientado a la realidad. Su día a día, en términos de las tareas realizadas.(velazquez, 2012)

3.6 técnicas de control financiero.

➤ **Presupuestos:**

Sí, esta sencilla herramienta tiene un gran valor cuando hablamos de **control financiero**. El objetivo es planificar los resultados en un tiempo determinado de operaciones comerciales, incluyendo las partidas de ingresos y las de egresos. Todo, claro, desde la perspectiva de la estimación, es decir, realizando cálculos realistas, oportunos y fundamentados en datos o tendencias. Los presupuestos sólo serán de utilidad para el control financiero si son detallados, objetivos (no deben incluir valoraciones subjetivas), exhaustivos y, antes que nada, claros.

En el ámbito del control financiero, cuando hablamos de presupuestos nos referimos a la planificación de resultados para un tiempo determinado. Generalmente, en los presupuestos se incluyen las partidas de ingresos y gastos estimados.

Para que el cálculo presupuestario sea de utilidad para el control financiero debe hacerse con planes detallados, objetivos, bien coordinados y fiables.(teruel, captio, 2018)

➤ **Análisis financieros:**

Los análisis sirven para revisar y evaluar programas financieros. Gracias a ellos se detectan conexiones e interrelaciones entre las diferentes áreas y departamentos de las empresas y permiten anticipar cómo unas decisiones económicas determinadas impactarán al resto. (teruel, captio, 2018)

Los análisis financieros se realizan sobre los programas que en esta materia quiera aplicar una empresa. Lo idóneo es que sirvan para anticiparse a posibles escenarios a los que debe enfrentarse el negocio, pero sobre todo que sepan dar una respuesta y aporten información sobre tres áreas:

- **Situación financiera de la compañía a corto plazo:** se refiere a la capacidad de las empresas para asumir sus compromisos, operaciones o deudas en plazos breves. Además, interesan los niveles de liquidez para el desarrollo de la actividad comercial.
- **Rentabilidad:** más que obtener un valor determinado, lo importante es elaborar un marco sobre el futuro financiero de la compañía y su eventual evolución ante las tendencias del mercado. Un elemento esencial en este caso es conocer si los beneficios de un período se han obtenido a raíz del negocio como tal o si son producto de inversiones o liquidez externas.
- **Situación financiera de la compañía a largo plazo:** se refiere a la estructura de las inversiones y cómo podría el negocio afrontar posibles compromisos crediticios o financieros en el largo plazo, es decir, en un tiempo superior a los 5 años de actividad.

➤ **Auditorías:**

No nos referimos concretamente a las auditorías orientadas a la detección del fraude y las inconsistencias fiscales. En este caso, hablamos de auditorías que se realizan de manera interna para llevar un control financiero a través del cual la directiva pueda tomar determinadas decisiones sobre el futuro de la empresa. Las puede ejecutar un tercer agente contratado para tal fin o directamente el propio personal de la compañía, en cuyo caso se cuenta con la ventaja de que sus responsables conocen de primera mano el terreno que están analizando. Tras la realización de buena parte de las auditorías suelen surgir importantes estrategias o planes de negocio. (Académicos)

Aunque el término auditoría suele relacionarse con la detección de fraudes o de incumplimientos de la ley o normativa vigente, lo cierto es que la auditoría puede ser también una técnica de control de gran utilidad para elaborar una base crítica que sirva de refuerzo para tomar importantes decisiones estratégicas u operacionales de la organización. (teruel, captio, 2018)

3.7 estructura de un control financiero.

3.7.1 concepto

La estructura y organización adecuada del departamento financiero constituye una exigencia básica para poder desarrollar satisfactoriamente la función financiera en los términos descritos anteriormente.

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

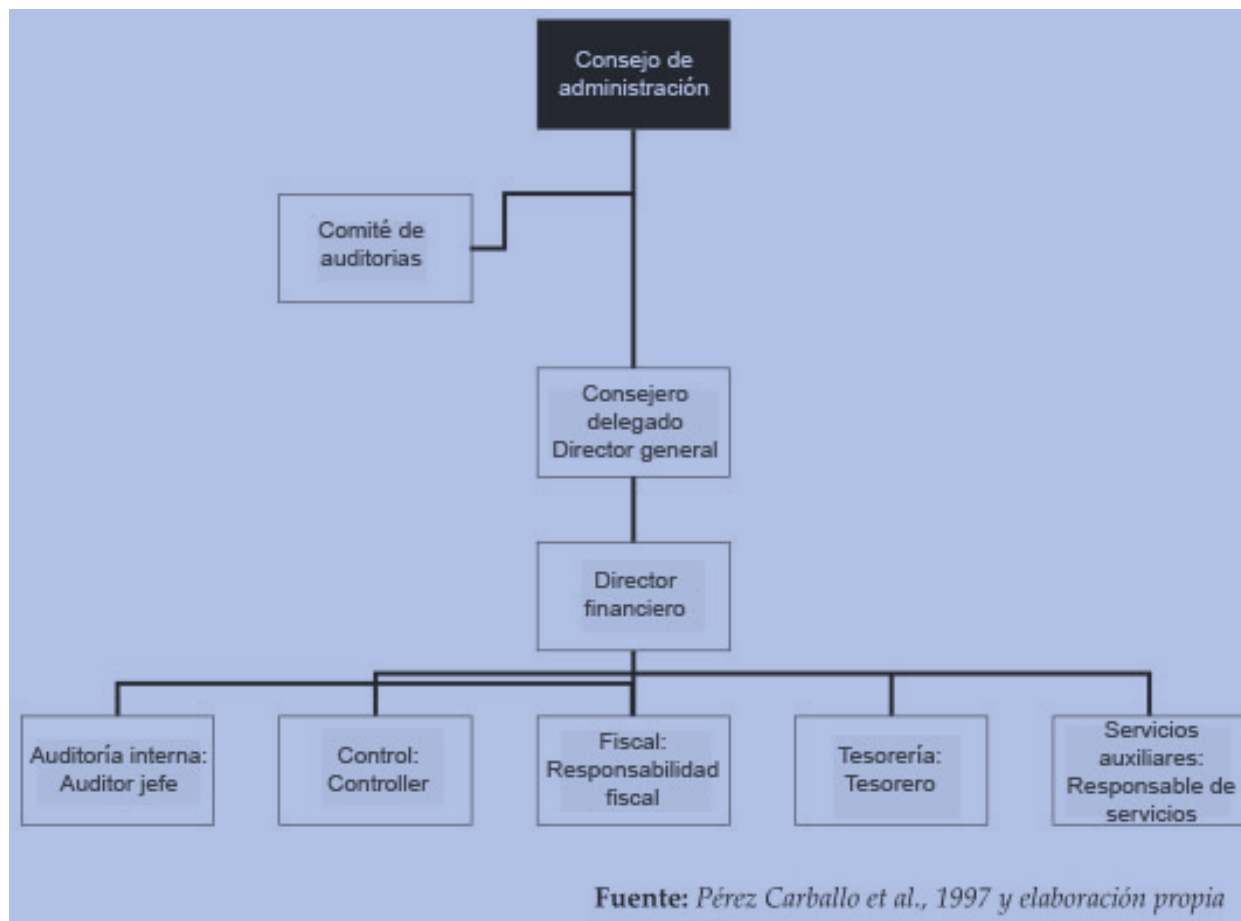
3.7.2 El director financiero.

El director financiero tiene como misiones fundamentales la tradicional de dirigir a sus subordinados del departamento y la de actuar como asesor e instrumento funcional -en materia financiera- del director general de quien dependa. Una y otra responsabilidad exigen de él que establezca las políticas y procedimientos financieros que hayan de aplicarse en la empresa.

Básicamente, **la función financiera** puede descomponerse en **cuatro áreas de responsabilidad**:

- Funciones de control y planificación, incluyendo el sistema de información contable, identificadas usualmente con las del control de la empresa.
- Funciones derivadas del manejo, control y protección de la tesorería y otros activos líquidos, identificadas usualmente con las del tesorero.
- Funciones financieras diversas o de carácter atípico.
- Funciones derivadas de servicios auxiliares establecidos bajo la responsabilidad del departamento financiero.(Campos, 2019)

3.7.3 Organización básica del departamento financiero de una empresa.



En concreto, tal y como aparece en la figura, en general se considera que las secciones que componen el departamento financiero son: auditoría interna, control financiero, fiscal, tesorería y servicios auxiliares. Actividades, departamentos o secciones que se comentan seguidamente.

Auditoría interna

Su función principal es proporcionar información y elementos de juicio al comité de auditoría de la empresa con una finalidad:

- Mejorar el funcionamiento de la organización consiguiendo mejoras incrementales en los beneficios.
- Complementa la labor de los auditores externos.

Control

Las funciones típicas que dependen del *control* están relacionadas con la gestión y control de los activos de la empresa. Estas se dividen en:

- Análisis económico-financiero:
 - ✓ Nuevas inversiones.

- ✓ Rentabilidad por centros de beneficio o unidades de negocio.
- ✓ Análisis de adquisiciones.
- ✓ Aplicaciones de investigación operativa.

- Presupuestos y planificación:
 - ✓ Formalización de presupuestos.
 - ✓ Integración de presupuestos.
 - ✓ Previsiones de beneficios y caja.
 - ✓ Asignación y reparto de gastos generales.
 - ✓ Análisis de desviaciones.

- Contabilidad y costes:
 - ✓ Interna.
 - ✓ Externa.

- Proceso de datos:
 - ✓ Aplicaciones.
 - ✓ Análisis y programación (parametrización).
 - ✓ Operación.
 - ✓ Edición e informe informáticos.

Resulta imprescindible llamar la atención sobre la sección o el departamento de proceso de datos, ya que este corresponde concretamente a los datos financieros, aunque estos pueden abarcar otras áreas. Ahora bien, existen herramientas afectas o relacionadas con otros departamentos como el comercial, producción y recursos humanos que pueden tener datos de una gran sensibilidad y que se puede asignar al departamento financiero por dos razones fundamentales:

- Porque las finanzas estén implicadas en todas las áreas de la organización.
- Porque una gran parte de las aplicaciones informáticas requieren, además de su interconexión, grandes análisis de inversión.

La responsabilidad del *control* es evaluar el riesgo económico del negocio, es decir, la posibilidad de que las inversiones no generen el excedente esperado. El riesgo económico se asocia con la composición de los activos.

Fiscal

Esta sección no siempre está en el seno de la empresa, porque se puede cubrir con asesores expertos en la materia; solo a partir de una cierta dimensión se justifica la existencia de una o varias personas que presten atención específica al tema fiscal. Las funciones van desde el cálculo de los impuestos a pagar, hasta la elaboración de un plan fiscal que aproveche de forma proactiva las oportunidades que la legislación ofrece.

Tesorería

El departamento de tesorería es una de las funciones financieras más diferenciadas y fáciles de entender que se encuentran dentro del área financiera. Las funciones del tesorero se pueden clasificar en:

- Relaciones financieras:

- ✓ Previsión de fondos.
- ✓ Mantenimiento de relaciones con fuentes de fondos.
- ✓ Política con bancos y otras entidades de crédito y gestión de préstamos.

- Operaciones financieras:
 - ✓ Inversión de fondos de caja o pagos diferidos.
 - ✓ Gestión de carteras.

- Análisis de créditos:
 - ✓ Política de créditos.
 - ✓ Autorizaciones de créditos especiales.

- Seguros:
 - ✓ Contratación de seguros.

- Caja:
 - ✓ Recepción y custodia de activos líquidos.

La responsabilidad específica del tesorero puede expresarse de la forma siguiente: control del riesgo financiero de la empresa, entendiendo por riesgo financiero la posible incapacidad de hacer frente a las obligaciones que tiene contraídas debido al endeudamiento que mantiene en su pasivo. El riesgo financiero se relaciona, pues, con la estructura de financiación.

Servicios auxiliares y generales

Dentro del área financiera se suele incluir todo el abanico de funciones complementarias a las anteriores y, dependiendo del tipo de empresa, puede dar lugar a más extensión o no del departamento. Las responsabilidades de carácter administrativo y de servicios generales suelen ser las de mantenimiento de instalaciones, servicios generales, gestión de inmuebles, que han estado vinculado históricamente al departamento financiero o también denominado de administración y finanzas.

3.8 Presupuestos financieros.

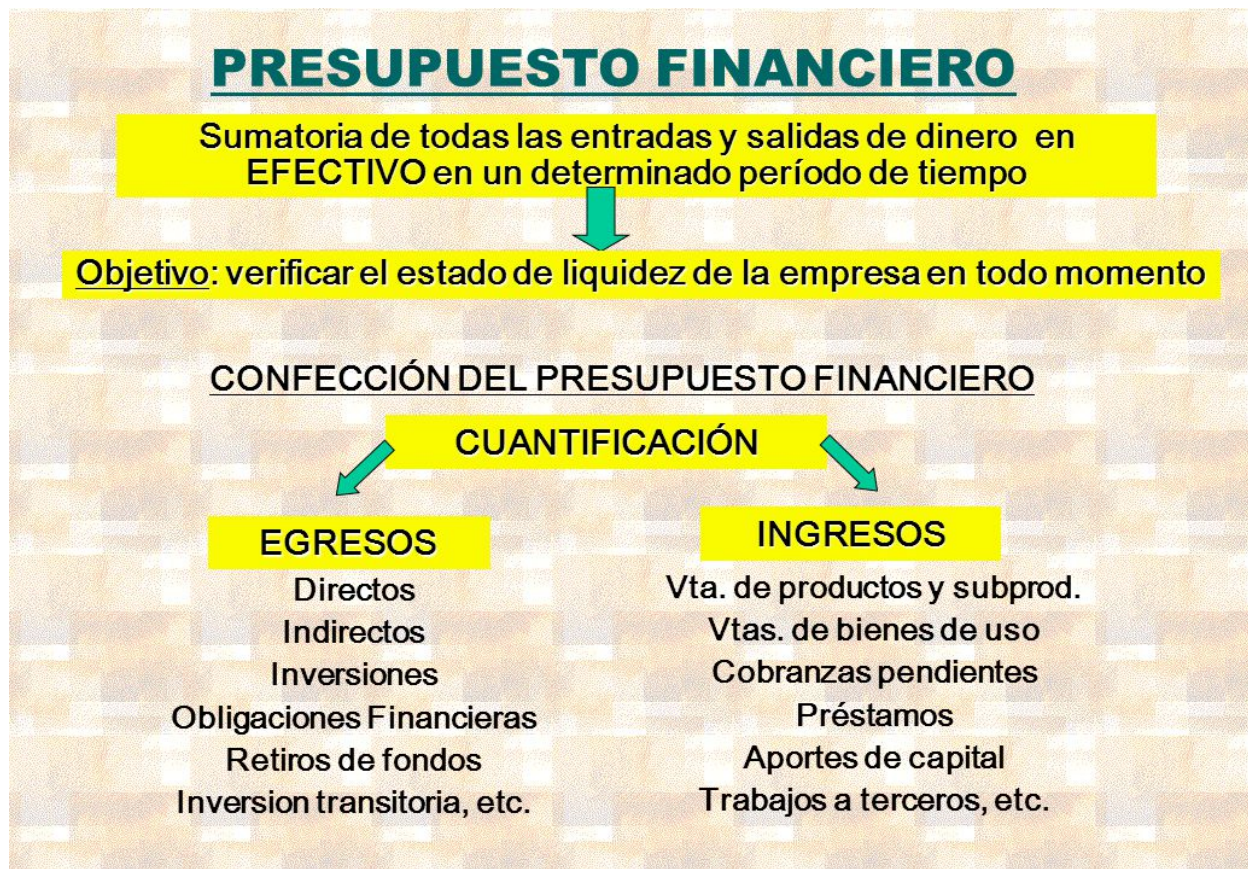
3.8.1 concepto

El presupuesto financiero, es el estudio mediante el cual se identifican los diferentes costos y el monto para la iniciación de cualquier proyecto empresarial

Se refiere a los recursos económicos y financieros necesarios para desarrollar o llevar a cabo las actividades o procesos y/o para obtener los medios esenciales que deben calcularse, como el costo de la realización, el costo del tiempo y el costo de adquirir nuevos recursos. Comúnmente la factibilidad es la parte más importante, ya que con ella se resuelven otras insuficiencias de otros recursos. Lo anterior, es lo más duro de alcanzar y se necesitan de acciones adicionales cuando no se tienen.

Comprende el análisis de la inversión, la proyección de los ingresos y gastos y la forma de financiamiento. En este trabajo las personas que deseen empezar un negocio deben tener en cuenta que esta será, su mayor fuente de información.(gomez, 2002)

3.8.2 Ejemplo



Un **presupuesto financiero** es un documento que recoge o describe la cantidad de dinero o recursos monetarios que se disponen para la ejecución de un proyecto determinado y las ganancias que se espera recibir por el mismo, todo medido dentro de un tiempo delimitado previamente.

En base a esto, podemos afirmar que un presupuesto financiero es una forma de anticipar cuantitativamente el costo y ganancias que dará el proyecto. La empresa, unidad de negocios o incluso el individuo que hará la inversión, puede decidir cuál será el plan de negocios a ejecutar y el monto financiero al que debe ajustarse según el plan de negocios establecido.

3.8.3 Características

- ✓ Debe expresarse en términos cuantitativos-monetarios y complementarse con una exposición de premisas o supuestos que sustentan los cálculos

- ✓ Se formula en relación con los gastos reales y estándares generados durante cierto período de tiempo pasado
- ✓ Es sensato, realista y con pie en los históricos
- ✓ Fomenta el ahorro, orientado a fines muy particulares
- ✓ Direcciona esfuerzos hacia objetivos o fines específicos
- ✓ Es flexible, permitiendo hacer ajustes sobre ciertas premisas iniciales no ajustadas o circunstancias cambiantes
- ✓ No toma base en partidas extraordinarias o supuestos imprecisos
- ✓ Toma en consideración las perspectivas o puntos de vista razonables de distintos grupos de interés
- ✓ Es lo más detallado y completo posible
- ✓ Se monitorea y evalúa constantemente (Union, 2019)

3.9 Sistema de control financiero.

3.9.1 Concepto

Permite detectar deficiencias que afectan la economía, eficiencia y eficacia de la entidad pudiendo tener un buen control de la organización en su producción en su publicidad y en sus registros contables para determinar qué tan eficiente ha sido su manejo en cuestiones monetarias.

Un factor fundamental en la efectividad de un sistema de control es la calidad de la información que recibe. La información de un sistema de control debe ser precisa y actualizada. Los mejores controles obtienen la información de los puntos donde las operaciones la generan, como cifras de venta basadas en facturas y envíos justificados según las especificaciones de embalaje. Para que la administración tenga tiempo de evaluar problemas y adoptar medidas correctivas, la información debe ser reciente. En muchos casos, los sistemas de control pueden suministrar datos en tiempo real, pero aún deben procesar muchos datos financieros, lo que da lugar a demoras.

3.9.2 sistema de un control de efectivo.

Las empresas logran sus objetivos al desarrollar planes estratégicos e implementar sistemas de control para garantizar que sus operaciones se lleven a cabo según el plan. Tales sistemas de control son efectivos cuando limitan las desviaciones del plan estratégico y alertan a la gerencia cuando estos alejamientos son lo suficientemente importantes como para poner al plan en peligro. Además, los sistemas de control efectivos garantizan que todas las actividades de la empresa cumplan con los requisitos legales y regulativos y los estándares internos. Esto adquiere principal importancia en empresas pequeñas, donde las prácticas suelen ser más informales.

El control efectivo consiste en la supervisión, vigilancia y verificación de los actos y resultados de la gestión del programa banco comunal, en atención al grado de economía, eficiencia, efectividad en el uso y destino de los recursos y bienes de las entidades de micro finanzas, así como del cumplimiento de las normas y de los lineamientos de política y planes de acción, evaluando los sistemas de administración, gerencia y control, con fines de su mejoramiento a través de la adopción de acciones preventivas y

correctivas pertinentes. El control efectivo es interno y externo y su desarrollo constituye un proceso integral y permanente.

3.9.3 sistema de control de ingresos y egresos.

Los egresos incluyen los **gastos** y las **inversiones**. El gasto es aquella partida contable que aumenta las pérdidas o disminuye el beneficio, y siempre supone un desembolso financiero, ya sea movimiento de caja o bancario. El pago de un servicio (por ejemplo, de conexión a Internet) y el arrendamiento de un local comercial son algunos de los gastos habituales que forman parte de los egresos de las empresas.

Un sistema de control de ingresos y egresos es como su nombre lo indica un sistema ya sea en software, plataforma web o App móvil que permite llevar un control óptimo de ingresos y egresos.

Cada registro puede almacenar la fecha del movimiento, concepto, descripción, categoría, sub total, IVA, facturas, etc. De manera que se lleve un control total en que se gastó /ingreso en qué fecha, en cuales categorías se ingresa más o se gasta más o se invierte más.

3.9.3.1 en que puede ayudar este sistema.

A llevar un registro de los principales gastos e inversiones en determinado periodo de tiempo ya sea mensual, bimestral, semestral, anual, o durante un periodo de tiempo específico.

También ayuda a llevar un registro de los principales ingresos en el negocio, por ejemplo si el negocio ofrece varios productos o servicios, se puede obtener estadísticas de cuáles son los productos o servicios que mayor ingreso te generan. A si mismo se puede consultar lo ganado y lo gastado, durante cualquier periodo de tiempo en cualquier momento que lo necesites. Puede saber en qué se gastó o lo que se ganó, buscar pago a proveedores, buscar las facturas de pago o ingresos y mucho más.

Todo esto es inteligencia de negocio que te ayudara a la toma de decisiones de tu negocio y a su vez a hacer crecer tu negocio con mayor estabilidad.(codigo, 2018)

3.9.4 sistema de control de apalancamiento.

El apalancamiento financiero se trata de un término económico en auge, que engloba la totalidad de las finanzas de una persona, así como sus deudas. Este sistema se centra en aumentar el volumen económico a raíz de los endeudamientos.

El apalancamiento financiero consiste en utilizar los endeudamientos para financiar cualquier operación en otras palabras cuando vamos a realizar una operación, invertimos nuestro dinero, además del importe que hemos recibido a través de un crédito. Se establece una proporción entre el capital propio y el préstamo o crédito. El resultado final, si sale bien dicha operación es la multiplicación de las ganancias con una excelente rentabilidad.

Es el efecto que introduce el endeudamiento sobre la rentabilidad de los capitales propios. La variación resulta más que proporcional que la que se produce en la rentabilidad de las inversiones. La condición necesaria para que se produzca el apalancamiento amplificador es que la rentabilidad de las inversiones sea mayor que el tipo de interés de las deudas.(Astros., 2008)

Consiste en utilizar algún mecanismo (como deuda) para aumentar la cantidad de dinero que podemos destinar a una inversión. Es la relación entre capital propio y el realmente utilizado en una operación financiera.(says, 2012)

3.10 Normas de control interno financiero.

Entre las normas generales a tener en cuenta se destacan:

✓ **Separación de funciones.**

Uno de los pilares en los que se asienta el sistema de control interno es el control por oposición de intereses, que consiste en que una operación se realice con la intervención de varios sectores. En términos generales resulta conveniente separar las funciones de decisión o autorización de la operación, las de custodia física y las de registración contable.

Niveles de autorización.

Los procedimientos (y en menor medida las descripciones de cargos) deben establecer claramente quienes son las personas que pueden autorizar una operación según el tipo y monto de la misma.

Asignación de responsabilidades.

Las atribuciones y responsabilidades de cada operatoria deben estar claramente establecidas a fin de evitar conflictos o “zonas de nadie” (funciones que no tengan un responsable). A este fin contribuyen de manera significativa los manuales de cargos y de procedimientos.

Seguridad en el manejo de activos.

Las normas deben establecer los recaudos de seguridad para el depósito, custodia y manejo de los bienes de la empresa.

Integridad de la información.

En el momento en que se origina una operación se deben capturar los datos relativos a la

misma, en forma oportuna y de acuerdo a las disposiciones legales, profesionales y principios de contabilidad.

- **Diseño de formularios, archivos y registros.**

Los soportes de información tienen que diseñarse de tal manera que recojan toda la información necesaria, de manera clara y precisa, y dejen constancia del responsable interviniente.

- **Control de formularios y comprobantes.**

El pre numeración de los formularios y comprobantes utilizados permite la identificación precisa de los mismos, dificulta la sustitución de ejemplares y facilita el control.

Las normas generales se completan con normas particulares aplicables a los sistemas operativos (aquellas que se relacionan con la operaciones básicas de una organización, como abastecimiento, ventas,...), de planeamiento (presupuestos) y control. Al respecto, señalamos los siguientes ejemplos:

Al diseñar los controles internos del sistema de abastecimiento se debe tener en cuenta la separación de funciones entre quienes realizan el manejo físico de los bienes, mismos En el sistema de ventas se deben tener presentes la necesidades de control interno en cuanto a la separación de funciones (entre aquellos que realizan la nota de pedido y verifican las existencias, quienes conceden el crédito, los que despachan las mercaderías y quien factura y registra la venta) y en lo relacionado con la facturación habrá que controlar que se cumplan las disposiciones de la AFIP.

En el proceso de cobranzas y de pagos, entre otros controles, deben separarse las funciones entre quien tiene la responsabilidad por el manejo de los fondos (Tesorería) y quien realiza la registración, hay que prestar especial atención a la rotación del personal que maneja los fondos, y se deben realizar arqueos sorpresivos y conciliaciones bancarias que permitan verificar las registraciones con las operaciones efectivamente realizadas. (Blogger, 2008,2007,2006)

3.11 Razones financieras

Las razones financieras son indicadores utilizados en el mundo de las finanzas para medir o cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa o unidad evaluada, y su capacidad para asumir las diferentes obligaciones a que se haga cargo para poder desarrollar su objeto social.

Las razones financieras permiten hacer comparativas entre los diferentes periodos contables o económicos de la empresa para conocer cuál ha sido el comportamiento de esta durante el tiempo y así poder hacer por ejemplo proyecciones a corto, mediano y largo plazo, simplemente hacer evaluaciones sobre resultados pasados para tomar correctivos si a ello hubiere lugar. Son pues, esos ratios e indicadores que permiten identificar situaciones particulares de la estructura de una empresa, lo que permite evaluar su gestión y desempeño.(Gerencie.com, 2019)

El uso de razones financieras para realizar el análisis financiero se constituye en una herramienta que representa la justa realidad de la situación financiera de cualquier organización. Mediante su empleo se puede determinar cómo se ha desempeñado la firma y evaluar su gestión.(Gomez)

Las Razones financieras también llamados ratios financieras o indicadores financieros, son coeficientes o razones que proporcionan unidades contables y financieras de medida y comparación, a través de las cuales, la relación (por división) entre sí de dos datos financieros directos, permiten analizar el estado actual o pasado de una organización, en función a niveles óptimos definidos para ella.

Las Razones Financieras, son comparables con las de la competencia y llevan al análisis y reflexión del funcionamiento de las empresas frente a sus rivales, a continuación se explican los fundamentos de aplicación y cálculo de cada una de ellas.

El objetivo del análisis de los estados financieros es simplificar las cifras y sus relaciones y hacer factible las comparaciones para facilitar su interpretación.

Por interpretación se entiende dar un significado a los estados financieros y determinar las causas de hechos y tendencias favorables o desfavorables relevadas por el análisis de dichos estados, con la finalidad de eliminar los efectos negativos para el negocio o promover aquellos que sean positivos.(Condoy)

3.12 formatos para el control financiero.

3.12.1 Plan financiero (presupuesto)

Un plan financiero es aquel plan que analiza la situación de una empresa, tanto a nivel de gastos e ingresos como de las inversiones y financiación a realizar o conseguir. Diseñando distintas proyecciones de sus datos económicos y financieros, nos muestra distintos escenarios futuros que se pueden presentar en una empresa.(Trensa, 2019)

Es una sencilla herramienta indispensable para la viabilidad y buen funcionamiento de tu empresa. Si hay una cosa que importa, y mucho, en el mundo de los negocios son las cifras. Estas, la mayor parte de las ocasiones, son las que marcan el proceso de la toma de decisiones en una empresa o negocio. Por este y otros motivos es por lo que el plan financiero tiene tanta importancia.

El **Plan Financiero** es un documento con información financiera y elementos para la posterior toma de decisiones en el ámbito económico-financiero, integrado normalmente en el plan estratégico o el plan de negocio.(Garcia D. , 2017)

El **presupuesto** es una herramienta de la planificación financiera, un mapa que te ayuda a lograr dichas metas.

Los planes financieros y los presupuestos pueden ayudarle a alcanzar el éxito financiero ahora y en el futuro. Largo plazo o corto plazo: Con un plan financiero, usted lleva un registro de su progreso en forma trimestral o semestral. Con un presupuesto, usted registra sus ingresos y gastos en forma semanal o mensual.

3.12.2 Formatos para el control financiero.

Las actividades de control financiero de una empresa se refieren a todo lo que va a comprobar si la planificación se está ejecutando bien y cuáles son las medidas necesarias para corregir el rumbo, si algo ha cambiado. Normalmente, se asocia a los términos de controladora o tesorería. Existen varios niveles distintos de control financiero. El mayor desafío es descubrir el punto ideal para no sofocar la capacidad de improvisación y creatividad de la empresa y ni hacer ojo grande con variaciones significativas sea de entrada o salida financiera. Vamos a ver a continuación el camino que debe seguir para salir de un control básico hasta avanzado de su control financiero.

Registro de los Movimientos

El primer paso y más básico, que aun así muchas empresas pecan, es hacer el registro correcto de los movimientos financieros. Normalmente, las cuentas fijas del negocio no son problema, pues están centradas en el gestor financiero o incluso pagadas automáticamente en el banco o por internet, lo que facilita el control. Las cosas empiezan a complicarse cuando varios empleados tienen presupuestos que pueden ser utilizados. En este caso, tenemos 2 buenas opciones: Uso de tarjetas corporativas con límite predeterminado, Política de devolución con la presentación de la factura.

Normalmente, la mayor complicación es con los socios, pues estos tienden a confundir su dinero con el de la empresa y quieren huir del proceso. En este caso, el gestor tiene que ser duro y también tratar al socio como un funcionario cualquiera. Después de todo, las reglas que se crea para los demás tienen que ser lo suficientemente buenas para él.

➤ Flujo de caja y demostración de resultados

Si usted ya está en conseguir registrar la abrumadora mayoría de los movimientos financieros de su empresa, ahora es el momento de sacar algunas conclusiones más amplias al respecto. Para ello, es importante no sólo registrar y utilizar para información contable, pero entender algunos indicadores financieros. Para poder ver todos estos datos de manera confiable se debe implementar una visión de flujo de fondos, pero también un demostrativo de resultados.

➤ Lucratividad y punto de equilibrio

Dominando las visiones complementarias de caja y competencia se debe ampliar aún más la visión financiera y mirar la última línea de sus indicadores, o sea, la **rentabilidad**. Al final del día, todo lo que hacemos tiene como objetivo mantener el negocio vivo y sano. Para ello, se debe no sólo mirar las variaciones normales financieras, sino también dar un enfoque especial en la rentabilidad del negocio, que está relacionado con los análisis de equilibrio. Sólo así, usted podrá tomar decisiones de recortes y liberaciones de presupuesto que van a ayudar a su negocio a crecer y no simplemente sofocarse.

➤ Necesidad de caja y balanza patrimonial

Por último, en algunos negocios y estrategias más avanzadas, usted quiere, a pesar de su resultado operativo, aumentar el rendimiento patrimonio de su negocio. Sea porque su operación es naturalmente apalancada o porque usted tiene como objetivo vender su empresa en el futuro a otro negocio que puede incorporar su operación. En estos casos, usted está controlando sus finanzas mucho más allá del mero resultado operativo positivo. Pero necesita gestionar su deuda y necesidad de caja para, en el momento oportuno, capitalizarse nuevamente. (Borges, 2014)

3.12.3 Estados financieros.

3.12.3.1 Concepto.

Estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

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

Los Estados Financieros resultan útiles para los usuarios ya que contienen datos que complementados con otras informaciones como por ejemplo; las condiciones del mercado en que se opera, permiten diagnosticar las políticas a seguir considerando nuevas tendencias (limitaciones de los estados financieros). Así mismo, se dice que para la presentación de los estados financieros se deberá considerar información real para ser más exactos con los resultados.

La información financiera debe reunir determinadas características cualitativas con el fin de proporcionar el cumplimiento de sus objetivos y, en consecuencia, garantizar la eficacia en su utilización por parte de sus diferentes destinatarios (usuarios).

Las características que deben reunir los estados financieros son:

1. **Comprensibilidad:** la información debe ser de fácil comprensión para todos los usuarios, no obstante, también se deben agregar notas que permitan el entendimiento de temas complejos, para la toma de decisiones.
2. **Relevancia / sistematización:** la información será de importancia relativa, cuando al presentarse dicha información y omitirse por error, puede perjudicar e influir en las decisiones tomadas.

3. **Confiabilidad:** la información debe estar libre de errores materiales, debe ser neutral y prudente, para que pueda ser útil y transmita la confianza necesaria a los usuarios.
4. **Comparabilidad:** esta información se debe presentar siguiendo las normas y políticas contables, de manera que permita la fácil comparación con periodos anteriores para conocer la tendencia, y también permitirá la comparación con otras empresas.
5. **Pertenencia:** Debe satisfacer las necesidades de los usuarios.(wikipedia, 2019)

Balance general: también denominado **balance de situación**, o estado de situación patrimonial, es el estado financiero en el que muestra la situación de la empresa en un momento concreto. Es el más importante para comprender de forma exacta cómo está la empresa. Es como una fotografía del momento actual de la empresa, económicamente hablando.

Estado de resultados: llamado igualmente **estado o cuenta de pérdidas y ganancias**. Aquí se muestran todos los ingresos y gastos que ha tenido la empresa durante el tiempo que se está examinando. Ayuda a comprender la situación financiera de la empresa y la liquidez de la dispone.

Estado de flujos de efectivo: aquí se muestran todas las **variaciones de efectivo** que se han realizado en la empresa. Se pueden ver las fuentes del efectivo y la forma en que se ha aplicado en la organización.

Toda esta información se suele presentar en un informe financiero en el que se muestran todos los datos importantes que contienen los diferentes estados financieros y que sirve para conocer cómo está la empresa en términos financieros.

IV. SUPUESTO

4.1. Supuesto

El sistema de control interno financiero incide directamente en las inversiones y ganancias de Talabartería Amador.

4.2. Matriz de Categorías y Subcategorías

Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de Información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
¿Cómo crear un sistema de control financiero para una MIPYME?	Crear un control financiero para un mejor funcionamiento en Talabartería Amador.	Control financiero	El control financiero puede entenderse como el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa, enfocados desde distintas perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y programas empresariales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo.	Análisis de Resultados Objetivos y Planeación financiera	Primaria : Administrador propietario Secundaria: Libros de textos. Documentos	Entrevistas Revisión de documentos.	Balance General Estado de Resultados Flujo de efectivo Programa de planeación financiera Nóminas de empleados. Sistema de compras.

Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de Información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
¿Porque aplicar un control financiero en una MIPYME y como incide en la determinación de las finanzas?	Aplicar control financiero para determinar la relación beneficio costo de la información financiera.	Sistema financiero.	Usualmente las pequeñas y medianas empresas no cuentan con un sistema de administración bien definido, donde muchas veces los objetivos y planes no se encuentran por escrito sino que se trabajan de manera empírica; solucionando problemas conforme se presentan, invirtiendo sin planificación, creando	Control interno. Relación beneficio costo. Organización financiera. Formatos financieros.	Primaria: Administrador propietario Secundaria: Libros de textos. Documentos	Revisión de documentos. Entrevistas	Manual de control interno Razones financieras

Cuestiones de Investigación	Propósitos Específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de Información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
			departamentos a medida que surgen las necesidades, entre otras cosas.				
¿Cuál es la importancia de valorar los ingresos y egresos?	Valorar la aplicación del control financiero en los egreso e ingresos	Sistema de ingresos y egresos	Un sistema de control de ingresos y egresos es como su nombre lo indica un sistema ya sea en software, plataforma web o App móvil que permite llevar un control óptimo de ingresos y egresos.	Ingresos egresos	Primaria: Administ rador propietar io Secunda ria: Libros de textos. Docume ntos	Entrevistas Revisión de documentos.	Control de costos y gastos Utilidades del periodo.

V. DISEÑO METODOLÓGICO

5.1. Tipo de estudio

Según el problema de investigación y los objetivos planteados, se utiliza un enfoque cualitativo, por lo que se exponen las características, cualidades de la información y los procesos no medibles en cantidades y montos de los controles financieros en Talabartería Amador. Es de corte transversal porque se basa en un estudio observacional de la información recopilada, lo que permite tener una relación entre las variables de estudio.

Esta investigación es de tipo básica y aplicada, debido a que consiste en la creación de un control financiero interno para un mejor funcionamiento en Talabartería Amador.

5.2. Población y muestra

5.2.1. Población

El universo de estudio o la población, lo constituye la micro empresa denominada Talabartería Amador, negocio de cuota fija ubicado en el departamento de Estelí, con quince años de permanencia en el mercado comercial de Estelí.

5.2.2. Muestra

El método de selección de la muestra se hizo por el muestreo no probabilístico y es de tipo intencional o conveniencia debido a que se selecciona el área financiera, esto por ser el área que posee toda la información relacionada con el tema de investigación.

5.2.3. Tipo de muestreo

El tipo de muestreo es no probabilístico debido a que se seleccionó a conveniencia, por la problemática financiero que presente el negocio Talabartero.

Los criterios por lo que se selecciona la muestra son:

- Por colaboración voluntaria en el estudio
- Personas que laboran en el negocio, y tienen acceso a la información documental

5.2.4. Unidad de análisis

La unidad de análisis está constituida por la persona responsable de administración (Gerente Propietario), debido a que es la persona que está a cargo de toda la documentación e información necesaria para la elaboración de la investigación, siendo este el responsable también de autorizar los permisos o accesos a los documentación.

5.3. Técnicas de recolección de datos

Para el cumplimiento de los objetivos que se plantean en esta investigación se hace uso de las siguientes técnicas de recolección de información como:

5.3.1. La entrevista

Este instrumento es aplicado a la persona propietario de Talabartería Amador, con el fin de obtener información sobre los tipos de controles financieros que se realizan y de qué forma está estructurada, así se conocerá más acerca del control financiero que posee esta micro empresa.

5.3.2. Revisión documental

Esta técnica permite estudiar los distintos documentos que posee la micro empresa Talabartera y de esta forma recopilar información sobre cómo va avanzando el funcionamiento; a la misma vez, ver su sistema de control financiero, los documentos a estudiar serán: documentos financieros, Nóminas de empleados, Sistema de compras, Libros auxiliares de inventario, Control de costos y gastos.

5.3.3. Guía de observación

Es un instrumento de investigación que permite observar físicamente los datos que deberán ser inspeccionados y relacionados con la situación financiera de esta micro empresa.

5.4. Etapas de investigación

5.4.1. Investigación documental

Se consultaron libros, búsqueda de información en internet y a personas que tienen experiencia en el tema, para obtener la información adecuada para esta investigación. De lo consultado en la biblioteca Urania Zelaya e internet se obtuvo los conceptos teóricos de todos los elementos de la investigación como es la construcción del marco teórico y consulta sobre los antecedentes del tema.

5.4.2. Elaboración de instrumentos

Para la elaboración de los instrumentos de recopilación de datos se toman los objetivos específicos y las variables identificadas en los cuadros de categorías y subcategorías.

Se diseña una entrevista semiestructurada porque esta es más flexible y abierta a las respuestas tomando siempre los lineamientos del tema de investigación. Esta es dirigida a la persona responsable del área administrativa.

Se elabora un cuestionario con el fin de obtener información más específica de la problemática y conocer de los controles financieros aplicados en la empresa.

Se efectúa estudios de documentos con el objetivo de conocer y revisar datos, que permitan dar respuesta al supuesto planteado.

5.4.3. Trabajo de campo

El proceso de trabajo de campo consiste en la aplicación de los instrumentos elaborados para la recopilación de información necesaria, que permita conocer cuál es la posición económica-financiera que posee la empresa, cuales son los procesos de control financiero que poseen y como estos inciden en las inversiones y ganancias de la micro empresa Talabartería Amador.

5.4.4. Elaboración del documento final

Se analizan los datos recopilados con los instrumentos aplicados, considerando el cumplimiento de los objetivos específicos, valorando además el supuesto de investigación y tomando en cuenta la información brindada por los documentos elaborados por maestros del Departamento de Ciencias Económicas.

VI. RESULTADOS

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

6.1.2 Descripción de talabartería amador.

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

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

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

6.1.3 Normas de control financiero.

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

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

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

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

6.1.4 Catálogo de cuentas

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

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

6.1.5 Estados financieros

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

6.1.6 Balance general

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

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

6.1.7 Estado de resultados

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

6.1.8 Estado de flujo de efectivo

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

6.1.9 Normas de control financiero

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

6.1.10 Planeación financiera a corto plazo

Es un proceso de decidir que riesgos tomar y cuáles son innecesarios o no merece la pena asumir. Es ordenar los recursos para que el futuro sea favorable, para lo cual, se

deben controlar los acontecimientos que sean manejables y adaptar los que no lo sean.(EcuRed, s.f.)

6.1.11 Presupuesto de caja

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

6.1.12 Presupuesto de inversión

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cuadro No 1: cuadros comparativos (elaboración propia)

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

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

(Elaboración propia.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Control financiero selectivo

Se propone que la planeación financiera que se realiza en la talabartería sea basada en cálculos y en información financiera que satisfaga de manera eficiente las necesidades del periodo, de igual manera realizar una revisión que permita determinar el registro de los costos y gastos efectivamente utilizados, con la planeación antes elaborada se controla y supervisa de forma más eficiente y permite identificar las desviaciones, por consiguiente realizar un análisis sobre el efecto de estas.

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

Control financiero posterior

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

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

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

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

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

Control financiero inmediato

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

Área de compras

Se propone la aplicación del formato orden de compra, porque en el área de adquisiciones y compras no se realizan los debidos registros de la información en los formatos correctos, es decir en las compras realizadas a los proveedores solo se tiene como soporte la factura que emite el proveedor, pero no un documento físico con el que la empresa compruebe la

solicitud hecha. Esto dificulta el proceso de revisión y comparación de lo adquirido y lo solicitado pudiendo generar diferencia en los saldos de las cuentas.

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

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

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

Control de nóminas

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

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

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

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

VII. CONCLUSIÓN

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

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

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

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

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

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

VIII. RECOMENDACIONES

Debido a que la empresa posee debilidades en los controles financieros se recomienda lo siguiente:

- Tomar en cuenta los controles financieros expresados en el apartado de resultados, porque por medio de estos se obtendrá una mejor eficacia de la información financiera.
- Mantener un inventario actualizado y que este sea inventariado y llevado a cabo con todos los documentos soportes.
- Efectuar el proceso de compra en su conjunto completo sin evadir ninguno de sus apartados.
- Segregar funciones entre los trabajadores siempre y cuando esto sea dirigido y organizado por el propietario de la talabartería.
- Calcular la depreciación de los bienes tangibles que son propiedad del negocio.
- Mantener actualizado los expedientes de los trabajadores (vacaciones, aguinaldo, horas extras, etc.), para controlar directamente los gastos de personal.
- Elaborar procesos de planeación financiera, para cuando se quiera adquirir un crédito en las instituciones financieras.
- Aprovechar la posición geográfica y ofertar más los productos a los clientes potenciales.

IX. BIBLIOGRAFÍA

Ibarra, J. B. (s.f.). <http://bestpractices.com.py/>. Recuperado el 8 de Junio de 2015, de <http://bestpractices.com.py/2011/07/proceso-de-credito-pdc/>

SIBOIF-547. (8 de Agosto de 2008). Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de SIBOIF-547: http://superintendencia.gob.ni/documentos/marco_legal/generales/CD-SIBOIF-547-1-AGO20-2008.pdf

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

Tecnología crediticia - SlideShare. (6 de Noviembre de 2014). Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de Tecnología crediticia - SlideShare: http://web.archive.org/web/*/http://es.slideshare.net/yessica_ac/tecnologia-crediticia

Académicos, P. (s.f.). *tendencias e innovacion* . Obtenido de <https://www.obs-edu.com/int/blog-investigacion/finanzas/tres-principales-tecnicas-de-control-financiero>.

ADDAC. (s.f.). *addac.org.ni*. Recuperado el 13 de Mayo de 2015, de http://addac.org.ni/files/attachments/documentos/Micro_credito_Rural.pdf

Arriola Bonjour, P. (Septiembre de 2002). *Tecnología crediticia | Sherelyn Rivera - Academia.edu*. Recuperado el 13 de Mayo de 2015, de Tecnología crediticia | Sherelyn Rivera - Academia.edu: http://www.academia.edu/7489660/Tecnologia_crediticia

Astros., I. J. (2008). *apalancamiento financiero*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs110/apalancamiento-financiero/apalancamiento-financiero.shtml>.

Benítez Rivera, O. A. (Noviembre de 2008). *Fundación de Capacitación y Asesoría en Microfinanzas* . Recuperado el 13 de Mayo de 2015, de Fundación de Capacitación y Asesoría en Microfinanzas : <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=36136526>

Berrios Noguera, J. R. (28 de Agosto de 2015). Beneficiarios. (R. A. Centeno Hernández, Entrevistador)

Blogger, t. d. (2008,2007,2006). *administracion de empresas*.

Borges, L. (20 de 05 de 2014). *Luz planillas empresarias*. Obtenido de <https://blog.luz.vc/es/que-es/control-financiero/>.

Campos, E. B. (2019). *introduccion a la organizacion de empresas*. Obtenido de <https://blogs.udima.es/administracion-y-direccion-de-empresas/libros/introduccion-a-la-organizacion-de-empresas-2/unidad-didactica-4-el-sistema-de-financiacion-de-la-empresa/5-la-organizacion-del-departamento-financiero/>.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Diversificación y Desarrollo Agrícola Comunal:
http://addac.org.ni/files/attachments/documentos/Micro_credito_Rural.pdf
- procesoadministrivodelacartera.blogspot.com. (3 de Julio de 2013). Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de <http://procesoadministrivodelacartera.blogspot.com/2013/07/caracteristicas-proceso-administrativo.html>
- Roosevelt, F. D. (1933). *New Deal*. Obtenido de <https://es.wikipedia.org/wiki/Guarnicioner%C3%ADa>.
- Sapiens Software S.A. (s.f.). <http://sapiens.co.cr/>. Recuperado el 20 de Mayo de 2015, de <http://sapiens.co.cr/la-compa%C3%B1%C3%ADa/t%C3%A9rminos-y-condiciones-de-servicio.aspx>
- says, A. (09 de 03 de 2012). *economipedia* . Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/apalancamiento-financiero.html>.
- teruel, s. (16 de 10 de 2014). *captio*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/analisis-de-los-principales-tipos-de-control-financiero>.
- Tipos de ONG que se pueden constituir*. (s.f.). Recuperado el 18 de Mayo de 2015, de Tipos de ONG que se pueden constituir: <http://www.solucionesong.org/recurso/tipos-de-ong-que-se-pueden-constituir/4>
- Trensa, A. (19 de 08 de 2019). *plan financiero*. Obtenido de <https://anatreza.com/definiciones/plan-financiero/>.
- UNIDAD V CARTERA DE CRÉDITO - Ivasconez*. (s.f.). Recuperado el 14 de Mayo de 2015, de UNIDAD V CARTERA DE CRÉDITO - Ivasconez: <http://lvasconez.wikispaces.com/file/view/UNIDAD+V+LGVA-IFIS.pdf>
- Unidos por los derechos humanos. (s.f.). *Unidos por los derechos humanos*. Recuperado el 09 de Junio de 2015, de Unidos por los derechos humanos: http://www.humanrights.com/es_ES/voices-for-human-rights/human-rights-organizations/non-governmental.html
- Union, v. C. (2019). *cuida tu dinero*. Obtenido de <https://www.cuidatudinero.com/13092914/cuales-son-las-principales-caracteristicas-de-un-presupuesto>.
- Unknown. (02 de 04 de 2013). *administrador de empresas*.
- velazquez, w. (2012). *control administrativo financiero*. esteli .
- Velez, D. (6 de Septiembre de 2012). *bienadministrar.blogspot.com*. Recuperado el 19 de Mayo de 2015, de <http://bienadministrar.blogspot.com/2012/09/esta-definicion-se-subdivide-en-cinco.html>
- wikipedia. (21 de 08 de 2019). Obtenido de https://es.wikipedia.org/wiki/Estados_financieros.

X. ANEXOS

Anexo 1. Bosquejo.

- I. Descripción de la empresa
 - 1.1. Talabartería amador ¿Qué es? Ubicación
 - 1.2. Tipo de empresa y giro.
 - 1.3. Breve reseña del control financiero actual.

- II. Conceptos generales
 - 2.1 control financiero.
 - 2.2 Tipos de control financiero.
 - 2.3 Técnicas de control financiero.
 - 2.4 Estructura de un control financiero.
 - 2.5 Presupuestos financieros.

- III. Sistema de control financiero.
 - 3.1 sistema de un control de efectivo.
 - 3.2 Sistema de control de ingresos y egresos.
 - 3.3 Sistema de control de apalancamiento.
 - 3.4 Normas de control interno financiero.
 - 3.5 Razones financieras.

- IV. Formatos para el sistema de control financiero.
 - 4.1 plan financiero. (presupuesto)
 - 4.2 formatos para el control financiero.
 - 4.3 formatos para el control de ingresos y egresos.
 - 4.4 Estados financieros.

Anexo 2. Cronograma de actividades

Etapa	Actividades	Semanas															
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Investigación Documental	Selección del Tema a Investigar	Yellow	Yellow														
	Planteamiento del Problema	Green	Green	Yellow													
	Elaboración de Preguntas del Problema			Yellow	Green												
	Redacción de la Justificación				Yellow	Green											
	Planteamiento de los Objetivos				Yellow	Green											
	Planteamiento del Bosquejo					Yellow	Green										
	Desarrollo del Marco Teórico: Selección de la Bibliografía, Recopilación de Información y Procesamiento de Información						Yellow	Yellow	Yellow	Yellow							
	Realización de la Matriz de Categoría										Yellow	Green					
	Elaboración de Diseño Metodológico de la Investigación												Yellow	Green			

Etapa	Actividades	Semanas														
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Elaboración de Instrumentos	Elaboración de la Entrevista dirigida al gerente propietario.															
	Elaboración y aplicación de la guía de Observación															
	Elaboración de la Revisión Documental															
Elaboración de Documento Final	Aplicación de los Instrumentos de Investigación															
	Elaboración de los Resultados, Conclusiones y Recomendaciones Obtenidos durante el Proceso de Investigación															

Planeado 

Ejecutado 

Anexo 3. Guía de entrevistas



**.Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad regional multidisciplinaria, Estelí
FAREM-Estelí.**

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA FAREM-ESTELI ENTREVISTA AL PROPIETARIO

Somos estudiantes de la Carrera de Banca y Finanzas y actualmente realizamos un estudio sobre el control interno financiero de talabartería en la ciudad de Estelí, a partir de la construcción de un sistema de control interno financiero durante el año 2019.

El principal objetivo al realizar esta entrevista es obtener información confidencial y veraz sobre el tema de investigación con fines académicos y de esta manera poder alcanzar los objetivos planteados.

I. DATOS GENERALES

Nombre:

Cargo que desempeña: Propietario

Área: administrativa **Fecha:**

II. DESARROLLO

Registro y control de inventarios.

1. ¿Cómo controlan las existencias?
2. ¿Cada cuánto realizan inventario físico de los materiales?
3. ¿Cómo registra las entradas y salidas de inventarios?
4. ¿Lleva control de tarjetas Kardex? Si () No ()
5. ¿Tiene documentación soporte de la información financiera?
Sistema de control financiero de inventario
6. ¿La talabartería cuenta con un sistema de control financiero?
7. ¿Qué instrumentos o medios utiliza para registrar los materiales entrantes?
8. ¿Qué documentos presentan como soporte para la salida de materiales, efectivo y transacciones financieras?
9. ¿Se comprueba en la recepción de los materiales que los mismos sean entregados en su totalidad y en buenas condiciones? Justifique
10. ¿Está establecido en la talabartería un manual de funciones donde se defina las funciones del control financiero?
11. ¿Los trabajadores están contratados de forma verbal o escrita?
12. ¿Los trabajadores gozan de prestaciones sociales?
13. ¿Los trabajadores están inscritos al INSS?
14. ¿La jornada laboral dura 8 horas?
15. ¿Si realizan trabajo fuera de las 8 horas se les remunera como hora extra?
16. ¿Cómo controla usted las existencias de sus inventarios?
17. ¿Qué medidas de seguridad existen en la empresa?
18. ¿Es de conocimiento de los empleados las medidas de seguridad?

Registro y Procedimientos financieros

19. ¿Existe algún control que asegure que sean devueltos todos los materiales fallados?

20. ¿La talabartería cuenta con un catálogo de cuentas?

Resultados

21. ¿Cree usted que sea beneficioso implementar un sistema de control interno financiero basado en un sistema perpetuo?

22. ¿Cree usted que la rentabilidad obtenida ha generado recuperación del capital?

23. ¿Cómo se reflejan las utilidades anuales en la talabartería?

24. ¿Considera que evaluando el control financiero interno aporta a la rentabilidad de la talabartería?

25. ¿Realizan Estados Financieros? ¿Cuántos estados financieros realizan y con qué frecuencia los realizan?

26. ¿Cuál es el proceso que se realiza en las compras destinadas para la elaboración de los artículos a vender?

27. ¿Llevan soporte de las ventas y compras que realizan durante el día? ¿Quién es la persona responsable de llevar el control de estos soportes?

28. ¿Cómo se hace el registro de las compras?

29. ¿Las compras son al crédito o al contado? ¿A qué plazo?

30. ¿Cómo controlan las horas laborales de los trabajadores?

31. ¿Cuál es el plazo para la realización de la nómina de personal?

32. ¿Es suficiente el recurso económico o financiero de la talabartería para operar?

33. ¿Qué financiamientos obtiene de fuentes externas?

34. ¿Cómo controlan los costos y los gastos?

35. ¿Cuál es el tipo de control financiero que se aplica?

36. ¿Realizan un presupuesto o flujo proyectado para sus gastos y costos presupuestados? ¿De qué manera lo realizan?

37. ¿Realizan comparaciones de los gastos y costos reales con los presupuestados? ¿Con que frecuencia lo hacen?

38. ¿Cuáles es el proceso que se toma en cuenta para realizar inversiones en la talabartería?

39. ¿Cómo definen los precios de cada artículo que ofrece la talabartería?

40. ¿Son soportadas las entradas y salidas de efectivo?

41. ¿Con que frecuencia se realizan arqueos de caja?, ¿Cuál es el proceso que se sigue para elaborar los arqueos?

42. ¿Considera que los controles inciden en la razonabilidad de la información financiera? Porque

43. ¿Aplica las normas de información financiera?

Anexo 4. Guía de observación



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA
FAREM-ESTELI**

Guía de observación

Somos estudiantes de la Carrera de Banca y Finanzas y actualmente realizamos un estudio sobre el control interno financiero de talabartería en la ciudad de Estelí, a partir de la creación de un sistema de control financiero, durante el año 2019.

El principal objetivo al realizar esta Guía de observación es obtener información confidencial y veraz sobre el tema de investigación y de esta manera poder alcanzar los objetivos planteados.

I.DATOS GENERALES

Nombre: _____

Cargo que desempeña: _____

Área: _____

Fecha: _____

II.DESARROLLO

Valuación del control interno financiero, basado en aplicar un sistema control interno financiero a partir de las siguientes observaciones.

N° Acciones a Evaluar	Si	No	Observaciones
Se realizan cotizaciones antes de realizar las compras.			
Llevar registros de las ventas diarias.			
Existe catálogo de cuentas.			
Llevar registros de las compras.			
Existe un responsable del manejo de efectivo.			
Se realizan ventas al crédito			

Se realizan descuentos.			
Se lleva registro de inventarios			
3 contabilizan las entradas de inventarios en la talabartería.			
5 La talabartería lleva sus libros contables.			
6. Se lleva un registro de las compras con sus facturas correspondientes.			
7. Se realizan conteo manual de los inventarios para conocer las existencias reales.			
8. Usan métodos para darle salida a los inventarios.			
9. Hacen uso de programas para la toma física de los inventarios.			
10. Registran las pérdidas de mercadería.			
11. ¿Existe un área de caja?			
12. ¿Existe un libro de ingresos y egresos?			
13. ¿Con que son soportadas las entradas y salidas de efectivo?			
14. ¿Hay un área destinada para finanzas?			
15. ¿Poseen formatos para registrar las compras y ventas?			
16. ¿Poseen libros contables?			

17. ¿Poseen facturas?			
18. ¿Poseen recibos oficiales de caja?			

Anexo 5. Orden de compra

TALABARTERIA AMADOR AREA ADMINISTRATIVA ORDEN DE COMPRA						
NOMBRE DEL SOLICITANTE:					NO. ORDEN:	
FECHA DE ENVÍO AL PROVEEDOR:						
PROVEEDOR:		(NOMBRE Y FIRMA)				
REPRESENTANTE:				FECHA ACORDADA DE ENTREGA DE LOS BIENES POR PARTE DEL PROVEEDOR:		
TELÉFONO:						
No.	DESCRIPCIÓN DE LOS BIENES O INSUMOS	CÓDIGO	CANTIDAD	UNIDAD	PRECIO UNITARIO	IMPORTE
					SUB-TOTAL	C\$ -
					IVA	C\$ -
					TOTAL	C\$ -
IMPORTE CON LETRA:						
ENTREGAR EN:						
				FECHA DE RECEPCIÓN:		
				NOMBRE Y FIRMA DE QUIEN RECIBIÓ EL BIEN		
				NOMBRE Y FIRMA RESPONSABLE DE BIENES		

Anexo 6. Tarjeta de depreciación de activos

**TALABARTERIA AMADOR.
TARJETA DE DEPRECIACIÓN DE ACTIVO FIJO**

Periodo: _____
 Ruc: _____
 Nombre del activo fijo: _____
 Código contable: _____
 Vida útil en años: _____
 Valor de salvamento: _____
 Factor: _____

CODIGO DEL ACTIVO	FECHA DE ADQUISICION	AÑOS DE VITA UTIL	FACTOR	COSTO DE ADQUISICIÓN	DEPRECIACIÓN ANUAL	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR EN LIBROS	MARCA O NUMERO DE SERIE

Preparado por _____ Revisado por _____

Anexo 7. Tarjeta de control de productividad

**TALABARTERIA AMADOR
TARJETA DE CONTROL DE PRODUCTIVIDAD**

Nombre del trabajador:	Calidad 1 o 2	Hrs ext.	Cantidad de unidades producidas	Costo de MO por unidad	Costo de horas extras	Total de unidades producidas EN C\$	Total HE en C\$	Total a recibir C\$	Firma del trabajador
Fecha									

Realizado por: _____

Autorizado por: _____

Anexo 8. Estado de resultado

TALABARTERIA AMADOR
ESTADO DE RESULTADOS
Cuatrimestres año 2018 Expresado en Córdobas.

Código	Cuentas	PARCIAL	SALDOS AL 30/11/2019
	Ventas netas		C\$ 1,788,000.00
	Costo de ventas		992,629.33
	Utilidad Bruta		795,370.67
	Gastos de operación		433,001.93
	Gastos de ventas		353,406.35
	Sueldos, comisiones y prestaciones sociales	C\$ 333,489.26	
	Servicios básicos	C\$ 15,818.09	
	Mantenimientos y reparaciones	C\$ 2,000.00	
	Depreciaciones y amortizaciones	C\$ 2,099.00	
	Gastos de administración		79,595.58
	Gastos financieros	C\$ 79,095.58	
	Otros gastos	C\$ 500.00	
	Resultado del ejercicio		362,368.74
	30 % impuesto sobre la renta	C\$ 6,400.00	
	Utilidad neta		362,368.74

Anexo 8. Estado de situación financiera

TALABARTERIA AMADOR			
BALANCE GENERAL			
Cuatrimestres Año 2018 Expresado en Córdobas.			
Código	Cuentas	PARCIAL	SALDOS AL 30/11/2019
	Activo		
	Activo circulante		C\$ 1,808,800.00
	Efectivo en caja y banco	1,320,000.00	
	Cuentas por cobrar	240,000.00	
	Cuentas por cobrar a empleados	20,000.00	
	Estimación para cuentas incobrables	(3,600.00)	
	Inventario	232,400.00	
	Activo fijo neto		155,305.37
	Terreno	-	
	Edificio	-	
	Vehículos	102,000.00	
	Mobiliario y equipo	50,100.00	
	Depreciación acumulada	3,205.37	
	Otros activos	-	
	TOTAL ACTIVOS		1,964,105.37
	PASIVOS		
	Circulante		47,280.00
	Proveedores	46,480.00	
	Impuestos por pagar	800.00	
	Largo plazo		170,000.00
	Documentos y cuentas por pagar	170,000.00	
	Patrimonio		1, 746, 825.37
	Capital	1,384,456.63	
	Resultados del periodo	362,368.74	
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		1,164,105.37

