



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí

Incidencia de la implementación de un control interno en la presentación de los estados financieros de la empresa Champions Cycling Estelí durante el primer semestre del 2021

Trabajo de seminario de graduación para optar

al grado de

Licenciado Contaduría Pública y Finanzas

Autores

Widman José Centeno Zamora

Denis Eduardo Ruiz Herrera

Tutora

MSc. Jeyling Alfaro

Estelí, febrero 2022



LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Gestión contable y financiera.

TEMA

Sistema contable y TIC.

SUBTEMA

Diseño de sistemas contables integrados.

TEMA DELIMITADO

Incidencia de la implementación de un control interno en la presentación de los estados financieros de la empresa Champions Cycling Estelí durante el primer semestre del 2021.

CARTA AVAL DEL TUTOR

A través de la presente hago constar que *Widman José Centeno Zamora y Denis Eduardo Ruiz Herrera*, estudiantes de V año de Contaduría Pública y Finanzas ha finalizado su trabajo investigativo denominado:

“Incidencia de la implementación de un control interno en la presentación de los estados financieros de la empresa Champions Cycling Estelí durante el primer semestre del 2021”.

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

Es relevante señalar que la investigación **“Incidencia de la implementación de un control interno en la presentación de los estados financieros de la empresa Champions Cycling Estelí durante el primer semestre del 2021”**, es un tema que por primera vez se ha trabajado, valoro positivo el análisis de sus datos los que están estrechamente relacionados con sus objetivos.

Después de revisar la coherencia, contenido, el artículo científico y la incorporación de las observaciones del jurado en la defensa, se valora que el mismo cumple con los requisitos establecidos en la normativa de seminario de graduación vigente y por lo tanto está listo para ser entregado el documento final.

Dado en la ciudad de Estelí a los siete días del mes de marzo del 2022.

Atentamente;

M. Sc. Jeyling Alfaro Manzanares

Tutora

RESUMEN:

El presente trabajo investigativo fue desarrollado con el objetivo de analizar la implementación de un control interno en la en la empresa Champions Cycling Estelí, cuyo giro principal es el mantenimiento y venta de repuestos y bicicletas en la ciudad de Estelí. La empresa está constituida como cuota fija y sus colaboradores no cuentan con conocimiento contable, por tal razón los formatos propuestos son básicos para que resulte manejable y a su vez eficiente para control de las actividades de la empresa.

Dicha entidad desde su fundación ha contado con un crecimiento económico constante, gracias a sus fieles clientes y público en general quienes visitan las instalaciones para adquirir de los servicios, a causa de esto surgió la necesidad de crear nuevos métodos de control que tengan la capacidad de adaptarse a las situaciones que se presenten en el transcurso de las operaciones.

Para lograr alcanzar el objetivo antes mencionado, se llevaron a cabo una serie de análisis que permitieron identificar la situación de la empresa. En el primer capítulo se plantean los problemas identificados en la entidad, seguido de esto se establecen de manera general y específica los objetivos que ayudaran a solucionar las fallas encontradas. Cabe destacar que el marco teórico contiene la base para fundamentar la investigación, además de esto se creó un supuesto que permitirá confirmar si el resultado del sistema implementado es positivo o si este no incide de ninguna forma en la entidad. En el quinto capítulo se determinó el tipo de investigación, y a su vez se seleccionaron los instrumentos necesarios para la recolección de datos.

RESUME:

The present investigative work was developed with the objective of analyzing the implementation of an internal control in the company Champions Cycling Estelí, whose main business is the maintenance and sale of spare parts and bicycles in the city of Estelí. The company is constituted as a fixed quota and its collaborators do not have accounting knowledge, for this reason the proposed formats are basic to make it manageable and at the same time efficient to control the company's activities.

This entity since its foundation has had constant economic growth, thanks to its loyal customers and the general public who visit the facilities to purchase services, because of this the need arose to create new control methods that have the ability to adapt to situations that arise during operations.

In order to achieve the aforementioned objective, a series of analyzes were carried out that allowed the company's situation to be identified. In the first chapter the problems identified

in the entity are presented, followed by this, the objectives that will help solve the faults found are established in a general and specific way. It should be noted that the theoretical framework contains the basis for the investigation, in addition to this, an assumption was created that will confirm if the result of the implemented system is positive or if it does not affect the entity in any way. In the fifth chapter, the type of research was determined, and in turn the necessary instruments for data collection were selected.

ÍNDICE

I.	INTRODUCCIÓN	1
1.1.	Antecedentes	2
1.2.	Planteamiento del Problema.....	4
1.3.	Preguntas Problemas	5
1.4.	Justificación.....	6
II.	OBJETIVOS	7
2.1.	Objetivo General	7
2.2.	Objetivos Específicos.....	7
III.	MARCO TEORICO	8
3.1	Empresas de ciclismo	8
3.2	Sistemas contables.....	11
3.3	Control interno	16
3.4	Estados Financieros	19
IV.	SUPUESTO	32
4.1.	Supuesto de investigación.....	32
4.2	Matriz de Categoría Y Subcategorías.....	33
V.	Diseño Metodológico.....	36
5.1	Tipo de investigación.....	36
5.2	Tipo de Estudio.....	36
5.3	Universo, muestra y unidad de Análisis.....	36
5.4	Técnicas de recolección de datos.....	37
VI.	RESULTADOS.	38
6.1.	Situación contable actual de la empresa Champions Cycling Estelí.....	38
6.1.1	Descripción de la empresa.....	38
6.1.2	Organigrama de la empresa.....	39
6.1.3	actividades de la empresa Champions Cyclings	40
VII.	CONCLUSIONES	52
VIII.	RECOMENDACIONES.....	53
IX.	BIBLIOGRAFÍAS.....	54
X.	ANEXOS	56

I. INTRODUCCIÓN

Los sistemas contables representan una enorme ventaja para los colaboradores en cuanto al control efectivo de las operaciones, mediante la recolección de información, los que dan a entender la instancia en la que se encuentra la empresa, cabe señalar que estos procesos tienen como objetivo informar detalladamente cada operación del negocio, mediante los estados financieros los cuales son un resumen de lo que sucedió en la empresa durante cierto periodo.

El presente trabajo investigativo fue desarrollado con el objetivo de analizar la implementación de un control interno en la empresa Champions Cycling Estelí, cuyo giro principal es el mantenimiento y venta de repuestos y bicicletas en la ciudad de Estelí. La empresa está constituida como cuota fija y sus colaboradores no cuentan con conocimiento contable, por tal razón los formatos propuestos son básicos para que resulte manejable y a su vez eficiente para control de las actividades de la empresa.

Dicha entidad desde su fundación ha contado con un crecimiento económico constante, gracias a sus fieles clientes y público en general quienes visitan las instalaciones para adquirir de los servicios, a causa de esto surgió la necesidad de crear nuevos métodos de control que tengan la capacidad de adaptarse a las situaciones que se presenten en el transcurso de las operaciones.

Para lograr alcanzar el objetivo antes mencionado, se llevaron a cabo una serie de análisis que permitieron identificar la situación de la empresa. En el primer capítulo se plantean los problemas identificados en la entidad, seguido de esto se establecen de manera general y específica los objetivos que ayudaran a solucionar las fallas encontradas. Cabe destacar que el marco teórico contiene la base para fundamentar la investigación, además de esto se creó un supuesto que permitirá confirmar si el resultado del sistema implementado es positivo o si este no incide de ninguna forma en la entidad. En el quinto capítulo se determinó el tipo de investigación, y a su vez se seleccionaron los instrumentos necesarios para la recolección de datos.

Esta investigación muestra los efectos generados por el control interno propuesto, así como los formatos para llevar un mejor manejo, lo cual facilita a la empresa las herramientas necesarias para prepararse ante las distintas situaciones que puedan presentarse en cuanto a variación en los ingresos y egresos. Cabe recalcar que también abarca las variaciones encontradas en las áreas inspeccionadas, mediante análisis financieros y administrativos por medio de los formatos implementados.

1.1. Antecedentes

Para la realización de los antecedentes de este estudio, se consultó en la biblioteca “Urania Zelaya” de la Facultad Regional Multidisciplinaria (FAREM-ESTELI) una gama de trabajos investigativos, por lo cual se han identificados dos tesis con modalidad de seminario de graduación las cuales se detallan a continuación:

En primer lugar, se encontró un trabajo investigativo enfocado al diseño e implementación de un sistema contable, el cual se titula: Diseño e implementación de un sistema contable manual para “Comercial las Cámaras” elaborado por Jaqueline Mejicano García y Cándida Rosa Toruño López cual fue desarrollado en el mes de abril del año 2007. El objetivo general era el diseño e implementación de un sistema contable manual que proporciona información confiable para la toma de decisiones en “Comercial las Cámaras”. Las principales conclusiones a las que llegaron en su investigación fueron que el sistema contable se adecua a la necesidad de información del negocio, que toda adaptación al sistema de información debe ser considerada por el propietario. Cabe señalar que una vez implementado dicho sistema contable en comercial las cámaras, está listo para sistematizarlo y de esta manera obtener resultados en menor tiempo. (García & Toruño Lopez, 2017)

En segundo lugar, se encontró el trabajo titulado “sistema automatizado para la gestión de los procesos contables en la panadería ZURIYON ubicada en la ciudad de Estelí en el segundo semestre de 2017” Investigación realizada por Julio Cesar González Cruz, Cristian Rafael Rayo Agüero y Jorge Luis Rizo Martínez, en la cual su objetivo principal fue el implementar un sistema automatizado que ayude a que los procesos contables de la panadería lleven un buen control; inventario, costos de producción y sus cuentas por pagar. Llegando a la conclusión que, a partir de la investigación realizada, la panadería tuvo la necesidad de optar por un sistema el cual tendría como función verificar el funcionamiento correcto de las labores contables y administrativas, teniendo así el control de lo consumido y de sus ganancias. (Gonzales Cruz, Rayo Agüero, & Rizo Martinez, 2017)

Como tesis internacional se presenta la investigación titulada “Implementación de un sistema de contabilidad comercial. caso práctico en el almacén genio cell de la ciudad de Loja” elaborado por Carlota Paladines Córdova, En la cual se planteó como objetivo primordial de la implementación del sistema contable, suministrar información de tipo financiera de la organización en un periodo determinado a personas naturales y entidades jurídicas interesadas en sus resultados, para la toma de decisiones acertadas que mejor convengan a la entidad. La contabilidad suministra información de la empresa a los administradores, como contribución a sus funciones de planeación, control y toma de decisiones; para lo cual necesitan de información financiera confiable, comprensible, objetiva, razonable y oportuna. Los accionistas de la organización requieren también de información financiera con el propósito de precisar el rendimiento del capital invertido y confiado a la administración. Llegando a una conclusión, El Almacén GENIO CELL, desde

la apertura de sus actividades no ha contado con un Sistema Contable, que permita vigilar su situación económica-financiera para poder determinar el movimiento de sus operaciones y conocer con exactitud sus utilidades al final de un periodo económico para la toma oportuna de decisiones, Genio Cell no cuenta con los servicios profesionales de un Contador permanente que se encargue de planificar y ordenar todas las operaciones generadas a diario. (Córdova, 2010)

El presente trabajo es dirigido para una empresa de ciclismo que brinda productos y servicios en un mercado poco competitivo, pero con gran oportunidad de crecimiento, en una exhaustiva investigación no se logró encontrar ningún otro trabajo de implementación de un control contable para este tipo de empresas, por tal razón esta investigación representara una novedad y la pauta para las futuras empresas de ciclismo que deseen implementarlo.

1.2. Planteamiento del Problema

La empresa Champions Cycling Estelí en la cual se llevará a cabo la presente investigación, fue aperturada en el periodo de marzo de 2018, teniendo como giro económico la comercialización de bicicletas de competencia, repuestos y accesorios, mantenimiento y reparación.

La empresa actualmente presenta diferentes problemáticas, entre las cuales se pueden mencionar; la inexistencia de procedimientos contables específicos para las transacciones realizadas en el negocio, lo que genera incertidumbre sobre el manejo del capital que puede no estar siendo utilizada de la mejor manera posible.

Champions Cycling Estelí carece de formatos que permitan el registro de la compra y venta de mercancía lo que complica identificar la frecuencia en la rotación de inventario y los productos que con mayor frecuencia generan ingresos en sus actividades, los formatos para el control de la mercancía y los registros de compra y venta representan la ausencia de control más significativo debido al giro de la empresa.

Otro de los problemas que más afecta el negocio es la falta de controles sobre las cuentas por cobrar, debido al retraso de pago de los clientes generado por falta de una política de cobro, la empresa no cuenta con efectivo suficiente para cubrir las deudas y reabastecer el inventario de mercancías, esto también genera dificultad para adquirir un financiamiento que ayude a fortalecer las operaciones de Champions Cycling Estelí.

La inexistencia de registros y control de las operaciones influye en el desconocimiento del resultado de las mismas, pudiendo resultar en la acumulación de pérdidas, por consecuencia entorpecerá la permanencia de la empresa en el mercado.

Por esto la gran importancia de diseñar un sistema contable interno que permita la elaboración de los estados financieros para poder detectar y prevenir inconvenientes planteados, ya que ayudará a obtener un orden y control de las entradas y salidas de efectivo, de la existencia del inventario de productos y la distribución de gastos en las actividades de la empresa, con el fin de conocer los resultados en cada período.

1.3. Preguntas Problemas

¿Se podrá Determinar la incidencia de la implementación de un control interno en la presentación de los estados financieros de la empresa Champions Cycling Estelí, durante el primer semestre del año 2021??

Sistematización del problema

¿Cuál es la situación contable actual de la empresa Champions Cycling Estelí?

¿Porque es importante implementar un control interno que permita organizar todas las operaciones de la empresa Champions Cycling Estelí?

¿Permitirá evaluar la efectividad del control propuesto a través de los estados financieros de la empresa Champions Cycling Este

1.4. Justificación

En esta investigación se plantea como propósito principal determinar la incidencia de la implementación de un control interno en la presentación de los estados financieros de la empresa Champions Cycling Estelí durante el primer semestre del año 2021. Dicho trabajo ayudará a establecer un orden, control y la forma adecuada de manejar sus operaciones, de igual manera permitirá conocer los resultados en sus estados financieros que facilite continuar con el desarrollo de empresa.

Esta investigación a nivel práctico es de mucho interés, debido a que esto servirá de guía al personal que labora en la empresa y a poder preparar la información financiera en tiempo y forma para la toma de decisiones.

La propuesta de un control interno es de vital importancia ya que brindará una imagen clara y concreta de los procedimientos necesarios para llevar a cabo el proceso contable que facilitará el desarrollo y funcionamiento de las actividades económicas.

Champions Cycling Estelí desde su creación ha tenido una gran demanda a sus servicios, llegando a cubrir la necesidad de los ciclistas de conseguir accesorios, repuestos, trabajo de calidad en el mantenimiento de sus bicicletas y asesoría personalizada, por lo cual ha llegado a convertirse en el taller más importante y reconocido de todo el norte del país, es por esto que surge la necesidad de implementar un control contable para obtener orden y registro de las operaciones que permitan conocer la rotación de inventario y las utilidades obtenidas por la empresa en sus actividades.

Las ventas de la empresa y la constante renovación de productos hacen que cada día se vuelva de mayor importancia la necesidad de contar con un control de inventario, es de gran importancia el operar bajo un eficiente registro de las operaciones de la entidad, lo cual permita identificar situaciones de riesgos que amenazan la estabilidad de la empresa, de la rotación del inventario, a la vez establecer manuales y procedimientos que ayuden a mejorar las deficiencias encontradas.

El desarrollo del presente trabajo es una gran experiencia para nosotros debido a que las pequeñas y medianas empresas son las que más existen en el país lo que las convierte en la base del desarrollo local; Además, para estudiantes de las carreras de Ciencias Económicas y Administrativas y usuarios de manera general será una referencia para la formación profesional sobre este tema.

II. OBJETIVOS

2.1. Objetivo General

Determinar la incidencia de la implementación de un control interno en la presentación de los estados financieros de la empresa Champions Cycling Estelí, durante el primer semestre del año 2021.

2.2. Objetivos Específicos

- Describir la situación contable actual de la empresa Champions Cycling Estelí.
- Implementar un control interno que permita organizar todas las operaciones de la empresa Champions Cycling Estelí.
- Evaluar la efectividad del control propuesto a través de los estados financieros de la empresa Champions Cycling Estelí.

III. MARCO TEORICO

Lo siguiente, es información importante para poder comprender mejor acerca de lo que son los controles y sistemas contables, sus elementos y modo de uso entre otros datos y así guiarnos mejor en esta investigación.

3.1 Empresas de ciclismo

3.1.1. Concepto

A pesar de estar inmersos en un tiempo de crisis económica, hay motivos para pensar que estas empresas pueden tener un crecimiento mayor que en otros sectores. De hecho, se cree que la crisis, lejos de afectar negativamente a la bicicleta, le ha dado fuelle. El ahorro en gasolina que la bicicleta ofrece frente a otros medios de transporte o el menor coste de mantenimiento son causas que favorecen el uso de la bicicleta en estos tiempos. Además, hay más gente con tiempo libre (debido al desalentador contexto laboral) que opta por montar en bicicleta como medio de evasión.

3.1.2. Modalidades de ciclismo

Ciclismo de sala o bajo techo

El ciclismo de sala o también llamado ciclismo bajo techo, viene a ser un programa de entrenamiento encima de una bicicleta con características establecidas, contando además con músicas de fondo.

Para esto, cada bicicleta cuenta con una firmeza graduable, la cual se ajusta a las necesidades y al nivel de preparación de cada individuo. Esta clase es impartida por un instructor que a la vez la conduce y despliega con objetivos, técnica junto a intensidad previamente establecidos, eso sí sin olvidar su carisma y el cuidado profesional respectivo por sus alumnos.

Este programa se creó en 1987 por el profesor y ciclista norteamericano Johnny Goldberg Spinner. Este tipo de ciclismo consiste especialmente en el entrenamiento del tren inferior. Para obtener el cuidado del tren inferior y también la protección de sus articulaciones, debes: alinear la columna, tener rodilla y tobillo colocados uno en función del otro, pies paralelos al suelo y muy firmes, impedir las patinadas y no acortar el ángulo de la rodilla de lo recomendado como saludable, primordialmente.

El ciclismo RPM

Se conoce como RPM a una variante del spinning que consiste en realizar rutinas coreografiadas al ritmo de una música determinada. Esta forma de practicar el ciclismo indoor cuenta con la ventaja de brindarle al alumno un sistema de

entrenamiento relativamente intenso, pero de manera divertida y sencilla. Las sesiones pueden durar hasta 50 minutos, en los que se llagan a perder entre 400 a 600 calorías. Una clase de RPM siempre debe empezar y terminar con un ritmo suave, concentrando la mayor intensidad de los ejercicios a mitad de la rutina.

Ciclismo de ruta

El ciclismo en ruta es también conocido como ciclismo en carretera, precisamente, porque se desarrolla sobre esta superficie.

El ciclismo en ruta viene a ser un deporte muy exigente. Pero no debe ser confundido con el ciclo turismo, a pesar que con este último ocasionalmente se hagan carreras.

El ciclismo en ruta incluye las siguientes pruebas:

Prueba en línea de un día: a las pruebas de este tipo que son las de mayor renombre se les denomina clásicas. Dentro de ellas sobresalen los conocidos como “monumentos del ciclismo”

Prueba por etapas: esta prueba es disputada en un mínimo de dos días con una clasificación por tiempos. Se dispone de etapas en línea y contrarreloj. Destacan dentro de esta prueba Vuelta a España, Giro de Italia y la más popular de todas el Tour de Francia

Al hablar de ciclismo en pista, nos estamos refiriendo, a aquella prueba del ciclismo cuya característica es que se disputa en un velódromo y con bicicletas de pista, las mismas que son un tanto más altas que las de ruta, esto para evitar el rozamiento en las vueltas.

Las bicicletas de pista no poseen frenos ni cambios, cuentan con piñón fijo, esto implica que los pedales continuarán moviéndose hasta que se paralice la rueda, teniendo que frenar utilizando un poco de fuerza para el sector contrario del pedaleo.

Entre las pruebas de ciclismo en pista, tenemos:

- Velocidad individual
- Velocidad por equipos
- Kilómetro contrarreloj
- Persecución individual
- Persecución por equipos
- Carrera por puntos
- Keirin
- Scratch
- Madison

Ciclismo en montaña

El ciclismo de montaña se desarrolla sobre una bicicleta de montaña, o también BTT (Bicicleta Todo Terreno) encima de terrenos montañosos.

Cabe mencionar que, además se tratan de verdaderos ejercicios de resistencia en los que se emplea el término a los demás terrenos. Entre los terrenos diversos por los que se lleva a cabo esta prueba figuran: arena, lodo, tierra, arroyos, etc. y no sólo eso, sino, además, obstáculos como: huecos, piedras, ramas, troncos, acantilados, varias pendientes, etc.

Ciclo-Cross

El ciclo-cross o ciclocross es una disciplina ciclista, que consiste en ejecutar un establecido número de vueltas a un circuito que cuenta tramos de asfalto, caminos y prados, además con una serie de dificultades ya sean naturales o artificiales, los cuales obligan a que el corredor se tenga que bajar de la bicicleta para superarlos.

Los que más dominan esta modalidad son los del norte de Europa, principalmente los holandeses y belgas. Algunos destacados han sido: André Dufraisse, Eric de Vlaeminck, Roland Liboton. La bicicleta para esta competición es parecida a la que se emplea en las pruebas de carretera, pero con unas diferencias.

Trial

El trial de ciclismo es una manera de ciclismo de montaña, el cual proviene de los trials con motocicleta. En esta prueba, el participante debe evitar los obstáculos o estorbos por sí solo sin alcanzar a apoyar sus pies sobre la tierra. Es necesario indicar que, España es cuna de este deporte y es probable que haya sido inventado por el padre Pedro Pi, quien fuera un campeón mundial trial de motocicleta.

En un trial de ciclismo el principio general es realizar un recorrido de una cantidad de secciones preestablecidas. Por lo general, son dos vueltas de diez secciones o tres vueltas de siete secciones. El ganador es quien acumule la mayor cantidad de puntos al final de la competición.

Ciclo-turismo

El ciclo-turismo es algo especial dentro de las modalidades del ciclismo. Es una actividad que armoniza la acción física y el turismo.

El ciclo-turismo radica en recorrer en bicicleta visitando los diversos lugares que se encuentra al pasar. Esta actividad se realiza no por competencia sino por placer, motivo por el cual no se le puede considerar como práctica deportiva. Por si no lo sabías, se pueden efectuar viajes de todo tipo de duración, tanto en el día así como de varias semanas, meses o años.

Una persona que goce de una prudente forma física y poseyendo una bicicleta completamente equipada, puede llegar a realizar distancias que oscilen entre 50 y 150 km. por día, eso sí, dependiendo de la clase de terreno por la que se viaja.

Ciclismo Urbano

La bicicleta se ha convertido en el medio de transporte urbano por excelencia, mayormente para recorridos por debajo de los seis kilómetros. Además, una de las grandes ventajas del ciclismo urbano para nuestra vida cotidiana es que estimula la mejora de la calidad de vida.

Muy probablemente, la bicicleta es el medio de transporte urbano más habitual en el mundo entero. En países como La India, China, Cuba, Holanda y Francia, el ciclismo urbano es una forma de transporte importantísima. Actualmente, se desconoce el número de bicicletas que existen en el mundo entero, pero se estima que se fabrican alrededor del doble de bicicletas que automóviles. (Gascó, 2016)

3.2 Sistemas contables

3.2.1 Concepto

Es un programa informático especialmente diseñado para gestionar y sistematizar de manera sencilla todas las tareas de contabilidad que se llevan al interior de una empresa. Este sistema permite realizar un seguimiento detallado de las transacciones financieras, generar informes y análisis de manera casi instantánea, pues solo requiere el ingreso de la información pertinente y él se encarga del cálculo, procesamiento y sistematización de la misma.

Actualmente, estos programas gestionan toda la información en la nube, permitiendo el acceso a diferentes usuarios desde cualquier dispositivo con conexión a Internet y facilitando la interacción entre empresa y contador.

3.2.2 Tipos de sistema contable.

3.2.2.1 Sistema contable para facturación.

Un programa de facturación es, fundamentalmente, un software de gestión de facturas de ventas y compras, así como otros documentos acreditativos de una transacción comercial.

Características básicas de un programa de facturación

Toda actividad económica de un autónomo o empresa ha de estar documentada, tanto por motivos fiscales como contables. El documento legal y justificativo de todo intercambio de bienes y servicios es la factura. Los softwares de facturación incorporan plantillas de factura con todos los contenidos esenciales que dicta la normativa de facturación:

- Número de factura.

- Fecha de emisión (y fecha de operaciones cuando esta no coincida con la de expedición).
- Datos del emisor: nombre o razón social, NIF o CIF y dirección.
- Datos del receptor (cliente): nombre o razón social, NIF o CIF y dirección.
- Descripción de las operaciones: bienes o servicios que se ofrecen con su correspondiente precio unitario antes de impuestos y número de unidades para que se pueda calcular la base imponible correctamente.
- El tipo impositivo (IVA y, en caso de autónomos, IRPF)
- La cuota tributaria.
- Importe final.
- Un programa de facturación puede incorporar, además, otros elementos en la factura para acentuar la profesionalidad del autónomo o empresa:
- Diseño de factura.
- Firma.

El diseño hace de la factura un instrumento no solo estéticamente bello, sino también más flexible, que permite modificar parte de la estructura de la plantilla, sin alterar, ahora bien, sus contenidos obligatorios.

3.2.2.2 Funcionalidades de un programa de facturación

Además de la emisión de facturas, un software de facturación también permite gestionar otros elementos importantes para la facturación de un autónomo:

- El registro de los gastos, ya sean de facturas de proveedores, tickets de compra, recibos, etc.
- Sistema OCR para reconocer y registrar automáticamente la información esencial de los documentos de gastos.
- La lista de clientes y proveedores.
- CRM de clientes.
- La emisión de presupuestos y albaranes.
- La emisión de facturas en otros idiomas.
- La emisión de facturas multidivisa.
- El envío de recordatorios de facturas impagadas.
- Emisión de facturas de abono, ya sean notas de crédito o facturas rectificativas.

El objetivo con todas estas funciones es poder centralizar, controlar y procesar toda la información relativa al negocio, pues no hay factura posible que no esté relacionada con un cliente o un proveedor, por citar un ejemplo básico.

De este modo, los softwares de facturación ofrecen una visión general de la actividad económica: ventas, compras, clientes, proveedores, impuestos, etc. Es muy importante que

tengas en cuenta estos elementos y otros criterios a la hora de escoger el mejor programa de facturación para tu negocio. (debitoor, 2017)

3.2.2.3 Sistema para la gestión de nóminas

Software de gestión de nóminas hace referencia a un programa informático encargado del registro, creación y control de todos los aspectos relacionados con la nómina de los trabajadores de las empresas, incluyendo los impuestos. Esta herramienta puede adquirirse como módulos integrados dentro de una solución completa para la gestión de recursos humanos o como instrumento independiente.

Las compañías pequeñas que emplean un número reducido de trabajadores acostumbran a manejar las nóminas de forma manual. Esto frente a las grandes empresas que encuentran grandes dificultades en el modo tradicional.

Muchas compañías no son conscientes de la cantidad de tiempo que invierten en el control manual de las nóminas de los trabajadores de su empresa. Esto además supone un desembolso económico. Además, la falta de tiempo o un departamento de recursos humanos muy saturado pueden llevar a errores que se traducirían en multas de grandes sumas de dinero.

Funcionalidades del software de nóminas

Actualmente existen innumerables funcionalidades dentro de un software de nóminas. Tener una idea de las carencias que una empresa precisa cubrir será crucial para buscar las características que se adecúen a sus necesidades.

Funciones básicas

Las funcionalidades básicas que pueden encontrarse en cualquier software de recursos humanos delimitan la elección del programa. No todas las empresas tienen las mismas necesidades, pero en algunas ocasiones los módulos de nóminas básicos no cubren los requisitos las compañías.

Una de las funciones más básicas que ha de incluir este tipo de programas es el almacenamiento y gestión de los datos de los empleados. Ésta se ha de llevar a cabo de forma segura, ya que se incluye información personal, salarios, documentos relacionados, etc.

Por otro lado, el cálculo y emisión de las nóminas es también una funcionalidad elemental.

Como regla general, se puede ajustar la configuración del programa para determinar el cálculo del salario líquido o bruto, la forma de cobro (semana, mensual, diario...), el tipo de jornada (parcial, a tiempo completo, horas trabajadas a la semana...), etc. Se podría

también incluir los salarios o las limitaciones horarias marcadas por los respectivos convenios colectivos de los trabajadores.

Hay programas que pueden enviar toda esta información directamente al software de contabilidad, si hay uno implementado en la compañía, para agilizar el flujo de trabajo. Asimismo, la elaboración e impresión de cheques se podría llevar a cabo a través del propio programa de nóminas, lo que ahorra tiempos de gestión.

También se puede llevar a cabo la gestión de fechas clave y de otros trámites administrativos comunes, como las altas de los contratos, los partes de baja, vacaciones, ausencias, accidentes, etc. (tic.PORTAL, 2020)

3.2.3 Objetivos de los Sistemas Contables.

Ya sea que tu sistema de contabilidad es simple o complejo, debe cumplir con ciertos objetivos para mantener tu negocio funcionando sin problemas. Es difícil tomar decisiones de negocios informadas sin información contable precisa que te ayude a ver dónde estás, dónde has estado y las tendencias hacia dónde te diriges. El sistema de contabilidad debe ser una herramienta que proporcione información fácil de entender en el formato que necesitas.

El objetivo principal de un sistema de contabilidad es ayudarte a realizar un seguimiento de los ingresos y gastos de tu empresa. Comparar los dos te da una instantánea de los beneficios o pérdidas de la empresa, aunque hay otros factores que determinan a menudo si tu empresa tiene éxito. Un mes que muestre una pérdida es comprensible si has adquirido una gran pieza de equipo ese mes, por ejemplo. Para crear los informes necesarios, es imprescindible saber de dónde viene el dinero y hacia dónde va.

Informes

Los informes precisos son esenciales para tu capacidad de tomar decisiones de negocios. Un sistema contable debe ser capaz de proporcionar informes personalizados para que puedas examinar todos los aspectos de tus ingresos y gastos de un vistazo. Si tu estado de resultados muestra un beneficio, pero un departamento lleva a cabo continuamente una pérdida, tu empresa no está funcionando a su máxima eficiencia.

El costo de los bienes vendidos debe ser un número bastante consistente. Cuando empieza a subir, necesitas saberlo de inmediato para que puedas cambiar tus hábitos de compra. Los informes también son esenciales cuando tratas de obtener un nuevo préstamo o quieres desarrollar una relación de negocios con otra empresa. En ambos casos, tendrás que proporcionar diferentes tipos de estados financieros.

Flujo de trabajo

El sistema contable debe ayudar a mejorar el flujo de trabajo de tu oficina mediante la creación de una ubicación central para la información financiera y los formularios. Con todo

el personal utilizando el mismo sistema, tendrás acceso inmediato a las órdenes de compra pendientes, facturas, informes de gastos y hojas de tiempo.

Esto te permitirá conocer no sólo el estado actual de tus finanzas, sino lo que puedes esperar en el futuro cercano. Te ofrece una instantánea del dinero que se espera que entre, cuándo se espera y el dinero que pueda estar saliendo en el mismo plazo. Esto centraliza tus funciones de contabilidad de manera que todas las transacciones se mantengan en el mismo sistema, lo cual permite un flujo de trabajo más eficiente a través de tu oficina. Tus empleados no tienen que hacer un seguimiento a la versión más reciente del informe de gastos; ése siempre está disponible a través del sistema, por ejemplo.

3.2.4 Procedimientos Contables

El proceso contable es el conjunto de pasos que permite expresar a través de estados financieros las operaciones económicas de una entidad u organización. Dicho ciclo es esencial para toda empresa ya que gracias a ella podrán ver sus gastos e ingresos, y así realizar proyecciones, evitando muchas veces crisis que pueden llevar al cierre de la compañía.

Identificación de las operaciones

El contador debe de introducir la totalidad de las operaciones económicas hechas por la organización. Las operaciones que tiene que tener en cuenta son:

Operaciones rutinarias

Aquellas que se presentan de manera frecuente y constante en las actividades de la organización. Estas a su vez se dividen en:

- Básicas: son aquellas que sirven para la obtención de bienes o servicios de la empresa. Generalmente se estipulan en ellas a los usuarios o clientes externos.
- De apoyo: sirven como soporte para la prestación de las operaciones básicas. Aquí se encuentran los usuarios o clientes internos y externos.

Operaciones no rutinarias

Son aquellas que no ocurren permanentemente en una organización. En esta se estipula:

- Los daños o pérdidas por casos inesperados.
- Las pérdidas por fallos judiciales.
- Las adquisiciones o remodelaciones.
- Procesos de investigación para el desarrollo de nuevos productos o servicios.

Recolección de información

Esta se hace a través de los medios que se defina para cada una de las operaciones a usar. El contador debe asegurarse que toda la información que se ha estipulado sea confiable.

3.- Clasificación y registro

La clasificación y el registro de toda la información se genera en los asientos de contabilidad. Se llama así al esquema basado en el principio de partida doble (causa – efecto) la cual tiene dos tratados: el deber y el haber. El deber o cargo se coloca a la izquierda del cuadro, mientras que a la derecha se coloca el haber. Para la realización de los asientos contables, el deber y haber se combinan con las cuentas contables que son:

Reales o del balance: acá se registran las operaciones que afecten la situación financiera de la empresa (Activos, pasivos, patrimonio).

De resultados, de ganancias y pérdidas o nominales: en ella se registran las operaciones que afecten los resultados financieros de la organización (Ingresos, costos y gastos).

4.- Resúmenes intermedios

Los resúmenes intermedios son aquellos que producen los estados financieros que permitirán informar a los usuarios internos y externos de los recursos que tiene la empresa. Estos resultados se registran en dos clases de libros: los libros auxiliares y los libros principales (Libro diario, Columnario, Libro mayor y Balances).

5.- Estados financieros

Son el producto final del estado contable y tiene como objeto presentar la información financiera a los jefes de la empresa para que puedan tomar decisiones económicas eficientes. La información que se encuentra en los estados financieros se enfoca en la rentabilidad, posición financiera, capacidad de crecimiento y el flujo de fondos.

Estos comprenden cinco partes, balance general, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo.

- Balance general: en muchos sentidos, esto es una radiografía del estado de una empresa en un plazo de tiempo determinado.
- Estado de resultados: Conocido también como estado de pérdidas y ganancias, registra tanto los ingresos como los gastos de la empresa.
- Estado de cambios en el patrimonio neto: Comprende las razones de la variación en el patrimonio de la empresa.
- Estado de flujos de efectivo: comprenden las actividades de operación, las de inversión y las actividades financieras. Mediante estas se verifica el impacto de las operaciones de la empresa. (Certus, 2019)

3.3 Control interno

3.3.1 Concepto

El Control Interno de las entidades u organismos, comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observancia de la política prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

La estructura de control interno de una entidad consiste en las políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad. La estructura de control interno debe diseñarse y aplicarse de acuerdo al volumen, tipo y características de las actividades desarrolladas por las entidades del sector privado. (TELECOMUNICACIONES Y SISTEMAS, S.A, 2012)

3.3.2 Importancia del control interno

Para entender la importancia del control interno en las empresas, conviene empezar por entender el propósito del control interno, que 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.

Todo esto puede llevar a que se den situaciones no previstas y con un impacto financiero, como ser malversación o pérdida de activos, incumplimientos de normas ya sean legales o impositivas que generen un pasivo contingente, fraudes asociados a información financiera fraudulenta que podrían dañar la reputación de la empresa, entre otros. Dichas situaciones podrían ser prevenidas gestionando el control interno con anticipación.

Inclusive, muchos podrían pensar que esto no se aplica a su empresa o emprendimiento porque “nosotros somos chicos todavía”. Sin embargo, la envergadura de la organización no es un factor que defina la importancia o existencia del sistema de control, ya que en organizaciones donde existe un solo dueño, que toma las decisiones, participa en la operación y lleva el sistema contable, igualmente debe contar con un sistema de control interno, adecuado al tamaño y actividades de la organización.

Por ejemplo, si se cuenta con sistemas de gestión que incorporan controles automáticos en las áreas de ventas y cobranzas, y la información generada en estos sistemas se contabiliza en línea en los registros financieros, usando la tecnología de la información, se requeriría menor cantidad de personas involucradas en los procesos administrativos y se podría dotar personal en otras áreas que aumenten la productividad del negocio, como ser ampliar el área comercial para obtener incrementos en los niveles de ingresos.

Adicionalmente, contar con un sistema de control actualizado en las áreas básicas de la empresa, permitirá alimentar el sistema de información y ayudar a la adecuada toma de decisiones, así como facilitar que las auditorías tanto de gestión como financieras sean efectivas.

Finalmente, el control interno en las empresas es una tarea ineludible para aquellos que desean lograr competitividad en sus negocios; ya que una empresa que implementa controles internos disminuye la ocurrencia de errores y fraude en la información financiera, los entes reguladores lo catalogarán como una empresa que cumple las leyes y regulaciones y a su vez generarán un impacto positivo en su negocio, pudiendo inclusive atraer a inversionistas que apuesten al crecimiento del mismo. (Servin, 2019)

3.3.3 Instructivo de cuentas

El instructivo de cuentas es un documento en el que refleja el nombre de la cuenta, explica detalladamente concepto, los motivos porque se carga (débito) o se abona (crédito) y el tipo

de saldo, tomando todos estos aspectos para un mejor funcionamiento del sistema de información contable. Tiene como propósito de ser útil, principalmente a los usuarios que se encargan del registro diario de las operaciones, de manera selectiva se presenta la mecánica del registro que se debe seguir para contabilizar las operaciones.

Este documento tiene como finalidad explicar claramente los conceptos y usos de cada cuenta contable aplicando los Principios y Prácticas de la Contabilidad Generalmente Aceptados, así como, las normas, políticas y procedimientos de la empresa y de regulación y administración tributaria del país. (Maria, 2011)

3.3.4 Manual de Funciones.

El Manual de Organización y Funciones es el instrumento que permite con detalle la estructura general de la organización, describe los objetivos, la jerarquía, los grados de autoridad y responsabilidad, las funciones y relaciones de trabajo de los órganos de la Empresa.

Representan el análisis de las gráficas o cuadros sintéticos de la organización.

Por su alcance se pueden dividir en: Generales Departamentales Individuales.

En cuanto a su contenido:

- De historia y política general de la Empresa
- Análisis y valuación de puestos
- Reglamentos internos
- Manuales de procedimientos

Los manuales demandan redacciones sencillas y claras: ordenación lógica, concreta y concatenada (Organigramas, diagramas y formularios).

El siguiente paso que supone la organización, una vez establecidos los diferentes departamentos y niveles jerárquicos es la definición precisa de lo que debe hacerse en cada unidad de trabajo. Para ello aplicamos los manuales de organización que representan el análisis de las gráficas o cuadro sistemas de la organización.

Utilidades del Manual.

- Constituye parte del proceso de comunicación de la Empresa, para cumplir la función unificadora de los componentes de la organización conformado la estructura, formal.
- Es un instrumento permanente de consulta
- Facilita la comprensión de los organigramas estructurales.
- Subsana y define problemas de jurisdicción, superposición de funciones, responsabilidades y autoridad de las diferentes unidades. (solo contabilidad, 2014)

3.4 Estados Financieros

3.4.1 Concepto

Los estados financieros son informes y documentos con información económica, de un individuo o entidad. También conocido con el nombre de estados contables, estos informes exponen la situación económica en que se encuentra una empresa, como así también sus variaciones y evoluciones que sufren durante un período de tiempo determinado. Los estados financieros suelen ser de utilidad para el grupo administrativo de la entidad, analistas y terceros que cumplan un rol inversor para con la misma. (accionistas, propietarios). (Raffino, 2019)

Un estado financiero, se constituye en la emisión de una evaluación integral que se realiza sobre los ingresos y egresos de una empresa, los cuales son reflejados en el informe con distintas variaciones, pero que todos al fin de cuentas reflejan las resultas de la inspección generalizada de los inventarios, cuentas bancarias y estatus de caja.

La primacía de conocer su clasificación reside en poder determinar los estudios que se están realizando y como se están manejando las operaciones presupuestarias dentro de la empresa.

3.4.2 Clasificación de estados financieros

- Balance General.
- Estado de resultado.
- Estados de cambio en la situación financiera.
- Estados de flujos de efectivos. (ClasificacionDe, 2018)

3.4.2.1 Estado de situación financiera

El Estado de Situación Financiera comúnmente denominado Balance General, es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico a una fecha determinada. Su estructura la conforman cuentas de activo, pasivo y patrimonio o capital contable.

Su formulación está definida por medio de un formato, en cual en la mayoría de los casos obedece a criterios personales en el uso de las cuentas, razón por el cual su forma de presentación no es estándar. A criterio personal creo conveniente y oportuno que el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), debería emitir un formato general de catálogo de cuentas que permita la presentación de este estado financiero en una estandarización global en su utilización.

COMPRENSIVOS: debe integrar todas las actividades u operaciones de la empresa.

CONSISTENCIA: la información contenida debe ser totalmente coherente y lógica para efectos de información.

RELEVANCIA: debe ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa, esta característica ayudara a ejercer influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar hechos pasados, presentes o futuros, o bien confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.

CONFIABILIDAD: Deben ser el reflejo fiel de la realidad financiera de la empresa.

COMPARABILIDAD: es necesario que puedan compararse con otros periodos de la misma empresa con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera. Ya que su estructura la conforman las cuentas de activo, pasivo y patrimonio, definiremos cada uno de ellos de acuerdo a NIIF.

Elementos del estado de situación financiera

Tabla 1 Elementos del estado de situación financiera

ELEMENTOS	CONCEPTO
ACTIVOS	Es un recurso controlado por la empresa como resultado de eventos pasados y cuyos beneficios económicos futuros se espera que fluyan a la empresa.
PASIVOS	Es una obligación presente de la empresa a raíz de sucesos pasados, al vencimiento del cual y para poder cancelarla la entidad espera desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos.
PATRIMONIO CONTABLE	Es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos los pasivos.

Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, y sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, de acuerdo al siguiente esquema, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante. Cuando se aplique tal excepción, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente). (Educaconta, 2012)

3.4.2.2 Estado de pérdidas y ganancias

El estado de resultados, también conocido como estado de ganancias y pérdidas es un reporte financiero que en base a un periodo determinado muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento en que se producen y como consecuencia, el beneficio o pérdida que ha generado la empresa en dicho periodo de tiempo para analizar esta información y en base a esto, tomar decisiones de negocio.

Este estado financiero te brinda una visión panorámica de cuál ha sido el comportamiento de la empresa, si ha generado utilidades o no. En términos sencillos este reporte es muy útil para ti como empresario ya que te ayuda a saber si tu compañía está vendiendo, qué cantidad está vendiendo, cómo se están administrando los gastos y al saber esto, podrás saber con certeza si estás generando utilidades.

Estructura del estado de resultados

La estructura de un estado de resultados se agrupa de la siguiente manera: ingresos, costos y gastos. En base a estos tres rubros principales se estructura el reporte.

Las principales cuentas del estado de resultados son las siguientes:

Ventas: Este dato es el primero que aparece en el estado de resultados, debe corresponder a los ingresos por ventas en el periodo determinado.

Costo de ventas: Este concepto se refiere a la cantidad que le costó a la empresa el artículo que está vendiendo.

Utilidad o margen bruto: Es la diferencia entre las ventas y el costo de ventas. Es un indicador de cuánto se gana en términos brutos con el producto, es decir, si no existiera ningún otro gasto, la comparativa del precio de venta contra lo que cuesta producirlo o adquirirlo según sea el caso.

Gastos de operación: En este rubro se incluyen todos aquellos gastos que están directamente involucrados con el funcionamiento de la empresa. Algunos ejemplos son: los servicios como luz, agua, renta, salarios, etc.

Utilidad sobre flujo (EBITDA): Es un indicador financiero que mide las ganancias o utilidad que obtiene una empresa sin tomar en cuenta los gastos financieros, impuestos y otros gastos contables que no implican una salida de dinero real de la empresa como son las amortizaciones y depreciaciones.

Depreciaciones y amortizaciones: Son importes que de manera anual se aplican para disminuir el valor contable a los bienes tangibles que la empresa utiliza para llevar a cabo sus operaciones (activos fijos), por ejemplo, el equipo de transporte de una empresa.

Utilidad de operación: Se refiere a la diferencia que se obtiene al restar las depreciaciones y amortizaciones al EBITDA, indica la ganancia o pérdida de la empresa en función de sus actividades productivas.

Objetivos del estado de resultados

El estado de pérdidas y ganancias tiene objetivos muy puntuales cuando presenta la situación financiera de la compañía, el principal es medir el desempeño operativo de la empresa en un periodo determinado al relacionar los ingresos generados con los gastos en que se incurre para lograr ese objetivo.

Esta información que se obtiene es de mucha utilidad, sobre todo al analizarlo en conjunto con otros estados financieros básicos como el balance general y el estado de flujo de efectivo, de esta manera al evaluar el estado de resultados de tu empresa podrás:

- Realizar una evaluación precisa de la rentabilidad de tu empresa, su capacidad de generar utilidades, de igual manera es importante para conocer de qué manera puedes optimizar tus recursos para maximizar tus utilidades.
- Medir el desempeño de la empresa, es decir, cuánto estás invirtiendo por cada peso que estás ganando.
- Obtener un mejor conocimiento para determinar la repartición de los dividendos ya que éstos dependen de las utilidades generadas durante el periodo.
- Estimar los flujos de efectivo al poder realizar proyecciones de las ventas de manera más precisa al utilizar el estado de resultados como base.
- Identificar en qué parte del proceso se están consumiendo más recursos económicos, esto lo puedes saber al analizar los márgenes en cada rubro. Esto te dará una perspectiva de la eficiencia de la empresa.

El estado de resultados es de vital importancia para tu empresa ya que se convierte en un elemento de apoyo a la gestión al brindarte información de valor para la toma de decisiones y la planeación estratégica. (Castro, 2015)

3.4.2.3 Estado de cambio en la situación financiera

Es un estado financiero que muestra qué hizo la empresa con el dinero que ganó en un periodo determinado y la forma como lo obtuvo, permitiendo analizar las ganancias obtenidas y cuánto queda en caja y bancos como efectivo disponible. Es decir, este estado muestra cuales fueron las «fuentes» de recursos o «fondos» a las que la administración recurrió para financiar su operación y la forma como estos recursos fueron utilizados o «aplicados» en las diferentes áreas del negocio.

Sirve para analizar lo acertado o no de las decisiones tomadas por el administrador de la empresa, debido a que este estado muestra donde se generaron y en que se utilizaron los recursos, dicha confrontación entre las fuentes (origen) y las aplicaciones (usos) de estos recursos permite evaluar el resultado de la gestión; así que el objetivo principal del estado

de cambios en la situación financiera es ayudar a evaluar la calidad de las decisiones gerenciales.

También es importante aclarar que el término «fondos» hace referencia a los recursos económicos que están permanentemente disponibles para que la empresa lleve a cabo sus operaciones, como el efectivo disponible, terrenos, acciones, activos fijos etc. que no implican necesariamente un movimiento de efectivo sino de recursos para responder a las diferentes necesidades que afectan la situación financiera de la empresa.

Función de los estados financieros

Sirve para analizar lo acertado o no de las decisiones tomadas por el administrador de la empresa, debido a que este estado muestra donde se generaron y en que se utilizaron los recursos, dicha confrontación entre las fuentes (origen) y las aplicaciones (usos) de estos recursos permite evaluar el resultado de la gestión; así que el objetivo principal del estado de cambios en la situación financiera es ayudar a evaluar la calidad de las decisiones gerenciales.

¿Cómo se evalúan estas decisiones gerenciales?

Con la información obtenida en el estado financiero, dicha evaluación se hace analizando si las fuentes (origen) a las que ha recurrido la empresa se han utilizado o aplicado de forma correcta. Por ejemplo, sería muy razonable encontrar que la empresa está financiando la compra de una máquina con un préstamo de largo plazo o un aporte de capital, debido a que se supone que la misma maquina dará los recursos para su pago con las utilidades que ella produce.

Por el contrario, no sería razonable si la empresa estuviera recurriendo a utilizar el dinero proveniente de las ventas para la compra de esta máquina, debido a que generaría una posible descapitalización del negocio que se traduce en la disminución en el volumen de su capital de trabajo para poder responder a las necesidades de sus clientes.

De esta manera, las decisiones de inversión, financiación y pago de dividendos es un continuo movimiento entre las fuentes (orígenes) y las aplicaciones (usos) de fondos para poder responder a los objetivos, liquidez y rentabilidad del negocio. A continuación ABCFinanzas.com le muestra cuales son las diversas fuentes de fondos a las que la empresa puede recurrir para financiar sus operaciones y cuales los usos que puede darle a dichos fondos obtenidos.

Análisis de las fuentes de fondos

Un empresario, dueño o administrador de un negocio puede recurrir básicamente a cuatro fuentes de fondos para su financiamiento:

- Aportes de capital
- Pasivos
- Desinversiones
- Generación interna de fondos

Aportes de capital:

Son todos aquellos aportes que hacen los socios, puede ser en efectivo o en especie, con el objetivo de que la administración pueda disponer de dichos recursos para aplicarlos, es decir para llevar a cabo las operaciones propias del negocio. En este caso, por ejemplo, si un asociado aporta un vehículo por \$ 40.000.000 debe interpretarse que hubo una fuente para la empresa cuyo valor es de \$ 40.000.000, que se aplicó aumentando el valor del activo fijo. Por lo tanto, en este caso el vehículo representa fondos por \$ 40.000.000 debido a que es un recurso económico el cual fue financiado con el aporte de un socio.

Pasivos:

Son todas aquellas deudas que asume la empresa tanto a corto como a largo plazo, como lo son préstamos bancarios, crédito de proveedores, prestaciones sociales, bonos, etc.

El pasivo es una fuente de financiación en la medida en que la empresa utiliza en sus operaciones estos fondos. Por ejemplo, si la empresa adquiere materia prima a crédito por \$ 2.000.000, se entiende que para la empresa hay una fuente de fondos, cuyo valor es de \$ 2.000.000 la cual se aplica aumentando el inventario de materia prima.

Es importante tener en cuenta que los pasivos a corto plazo deben financiar aplicaciones a corto plazo, como aumentos temporales del capital de trabajo. Por ejemplo, para las empresas que venden ropa la temporada de fin de año es crucial para sus ventas, y es en esta época donde necesitaría financiarse a corto plazo para responder a su alta demanda, y que se supone los recursos obtenidos en sus ventas deben responder al pago de la deuda. Si se adquiere una deuda a largo plazo la empresa tendría exceso de liquidez que no utilizaría de forma efectiva.

Aun así, hay casos en los que la empresa debe realizar inversiones permanentes y por lo tanto debe financiarse con fuentes de largo plazo, como los préstamos para poder responder a las necesidades de capital de trabajo que en una empresa se mantiene constante a través del tiempo, como el inventario mínimo de materia prima y las cuentas por cobrar.

De igual manera los pasivos a largo plazo deben financiar aplicaciones a largo plazo como compra de activos fijos, inversiones, etc.

Desinversiones:

Otra de las alternativas de fuentes de financiación es recurrir a los fondos representados en los activos, para utilizarlos (aplicarlos) en la operación del negocio y en aspectos

diferentes para lo que se utilizaban originalmente. Por ejemplo, se puede tomar la decisión de vender una máquina o terreno con la finalidad de utilizar dinero en la compra de mercancía o materia prima para aumentar el nivel de inventario y garantizar así la estabilidad en la producción y oferta de productos.

Es decir que se disminuye la inversión en un rubro (se desinvierte), para aumentarla en otro (se invierte), lo que está haciendo la empresa realmente es liberar unos fondos que antes estaban en el activo fijo (tomándolos como fuente), para aplicarlos en activos corrientes. Otro ejemplo es cuando la empresa vende mercancía a crédito, en este caso se presenta una desinversión en inventario (fuente) a costa de una inversión en cartera (aplicación). A este fenómeno también se le denomina «liberar fondos».

Generación interna de fondos:

También se le conoce como «recursos propios» o «fondos propios», esta fuente es considerada la más importante de todas debido a que representa los fondos que directamente se producen en la operación de la empresa y da las posibilidades de crecimiento, de reparto de utilidades, de recuperación económica etc.

Es considerada la fuente de financiación más importante para la empresa porque determina su permanencia en el tiempo. Esto es así porque si una empresa no genera por sí misma el volumen adecuado de fondos, tendría que depender para su crecimiento y permanencia en el tiempo a las anteriores fuentes mencionadas, y esto puede ser peligroso desde el punto de vista de una sana política financiera. Dicho en otras palabras, las otras fuentes deben apoyar a la generación interna de fondos en la labor de crecimiento y no precisamente reemplazarla.

¿Se podría decir entonces que la generación interna de fondos es la única fuente que debería financiar el crecimiento de la empresa? Es posible, pero a costa de sacrificar a los accionistas, ya que se supone que esta fuente debe financiar, primero que todo, los dividendos y luego ser acompañada por las otras fuentes en la labor de financiar el crecimiento y permanencia del negocio.

De todo lo anterior puede concluirse que la financiación del crecimiento y permanencia en el tiempo de la empresa debe hacerse a través de una combinación de las fuentes de aportes de capital, de pasivos, de desinversiones y de la generación interna de fondos. Estas últimas deben representar el papel de «fuente líder» y apoyarse en lo que se conoce como «principio de conformidad financiera» que establece que las fuentes de corto plazo deberían financiar aplicaciones a corto plazo, las fuentes a largo plazo aplicaciones a largo plazo y la generación interna de fondos financiar los dividendos y las aplicaciones de corto y/o largo plazo dependiendo de la política de crecimiento de la empresa. (Duque Navarro, 2016)

3.4.2.4 Estado de flujo de efectivo

Es un estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Para el efecto debe determinarse el cambio en las diferentes partidas del balance general que inciden en el efectivo”. El objetivo del flujo de efectivo es básicamente determinar la capacidad de la empresa para generar efectivo, con el cual pueda cumplir con sus obligaciones y con sus proyectos de inversión y expansión.

Adicionalmente, el flujo de efectivo permite hacer un estudio o análisis de cada una de las partidas con incidencia en la generación de efectivo, datos que pueden ser de gran utilidad para él, el diseño de políticas y estrategias encaminadas a realizar una utilización de los recursos de la empresa de forma más eficiente.

Es importante que la empresa tenga claridad sobre su capacidad para generar efectivo, de cómo genera ese efectivo, para así mismo poderse proyectar y tomar decisiones acordes con su verdadera capacidad de liquidez.

Elementos necesarios para desarrollar el flujo de efectivo

Para desarrollar el flujo de efectivo es preciso contar el balance general de los dos últimos años y el último estado de resultados. Los balances los necesitamos para determinar las variaciones de las cuentas de balance [Balance comparativo].

Es esencial contar también no las notas a los estados financieros en donde conste ciertas operaciones que hayan implicado la salida o entrada de efectivo, o de partidas que no tienen efecto alguno en el efectivo.

Desarrollo del estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo se puede hacer utilizando dos métodos que puede consultar en los siguientes enlaces:

Estado de flujos de efectivo por el método directo

Una de las formas para hacer el flujo de efectivo, es mediante el método directo, el cual básicamente consiste en rehacer el estado de resultados utilizando el sistema de caja, principalmente para determinar el flujo de efectivo en las actividades de operación.

Antes de intentar comprender este método, es importante que consulte los aspectos generales del estado de flujo de efectivo.

Puede consultar también el flujo de efectivo por el método indirecto.

En el documento de consulta sugerido, observamos que el estado de flujo de efectivo está conformado por tres elementos: Actividades de Operación, Inversión y Financiación y que

además necesitamos el balance general de los dos últimos años y el último estado de resultados.

Estados de flujos de efectivo por el método indirecto.

Una forma de hacer el flujo de efectivo es utilizando el método indirecto, el cual consiste en partir de la utilidad arrojada por el estado de resultados para luego proceder a depurarla hasta llegar al saldo de efectivo que hay en los libros de contabilidad.

Antes de continuar, es importante que consulte los aspectos generales del estado de flujo de efectivo, para así comprender con mayor facilidad en qué consiste este método.

Puede consultar también el flujo de efectivo por el método directo.

Con la lectura del de documento sugerido, nos queda claro que el estado de flujo de efectivo está compuesto por tres partes que son:

- Actividades de operación.
- Actividades de inversión.
- Actividades de financiación.
- Flujo de efectivo de las actividades de operación

Para determinar el flujo de efectivo en las actividades de operación, partimos de la utilidad que presenta el estado de resultados, le sumamos las partidas que no han significado salida de dinero y le restamos las partidas que no implicaron entrada de efectivo.

Al resultado anterior, le restamos el aumento de las cuentas por cobrar, le sumamos la disminución de los inventarios, los aumentos de las cuentas por pagar, y los aumentos de las demás partidas del pasivo correspondientes a las actividades de operación como impuestos, obligaciones laborales, etc.

Aclaraciones.

Las depreciaciones y amortizaciones se suman a la utilidad puesto que la utilidad está disminuida por el valor de las depreciaciones y amortizaciones, y como las depreciaciones no implican salida de efectivo, para efectos de llegar al efectivo neto generado, se deben sumar, esto debido a que se pretende llegar al saldo en efectivo partiendo de la utilidad.

En el caso de las recuperaciones, estas se contabilizan como un ingreso, pero en ningún momento ha ingresado dinero en efectivo, por lo cual se deben excluir.

Los incrementos de las cuentas por cobrar y demás partidas, se determinan mediante las variaciones presentadas de un año a otro.

El aumento de las cuentas por cobrar se resta de la utilidad toda vez que no hubo ingreso de dinero por la venta de mercancías. Parte de las ventas se hicieron a crédito.

La disminución de inventarios se suma debido a que se ha presentado una venta de mercancía, lo cual supone entrada de efectivo.

El incremento de cuentas por pagar se suma porque parte de las mercancías compradas se hicieron a crédito, por tanto, no hubo salida de efectivo. Igual sucede con las obligaciones laborales y los impuestos por pagar.

En conclusión, a la utilidad se le suma todo aquel concepto que no implica la salida de dinero y se le resta todo aquel concepto que no implica entrada de dinero. Si vendo a crédito no ingresa dinero. Si compro a crédito no sale dinero. (Gerencie.com, 2019)

3.4.3 Presentación de los estados financieros.

Los principios de contabilidad generalmente aceptados son un conjunto de reglas y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición de patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de una entidad.

Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable. Estos tienen como objetivo la uniformidad en la presentación de las informaciones en los estados financiero, sin importar la nacionalidad de quien los estuvieres leyendo e interpretando. Está compuesto por 14 principios que detallaremos a continuación:

- **Principio de Equidad**

El principio de equidad es sinónimo de imparcialidad y justicia, y tiene la condición de postulado básico. Es una guía de orientación con el sentido de lo ético y justo, para la evaluación contable de los hechos que constituyen el objeto de la contabilidad, y se refiere a que la información contable debe prepararse con equidad respecto a terceros y a la propia empresa, a efecto de que los estados financieros reflejen equitativamente los intereses de las partes y que la información que brindan sea lo más justa posible para los usuarios interesados, sin favorecer o desfavorecer a nadie en particular.

- **Principio de Ente**

El principio de ente o principio de entidad establece el supuesto de que el patrimonio de la empresa se independiza del patrimonio personal del propietario, considerado como un tercero. Se efectúa una separación entre la propiedad (accionistas o socios o propietario) y la administración (gerencia) como procedimiento indispensable de rendir cuenta por estos últimos. El ente tiene una vida propia y es sujeto de derechos y obligaciones, distinto de las personas que lo formaron.

Los propietarios son acreedores de las empresas que han formado y aunque tengan varias empresas, cada una se trata como una entidad separada, por lo que el propietario es un acreedor más de la entidad, al que contablemente se le representa con la cuenta capital.

- **Principio de Bienes Económicos.**

Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir bienes materiales e inmateriales que posean valor económico y por ende susceptibles de ser valuados en términos monetarios.

Cualquier activo, como caja, mercaderías, activos fijos en poder y/o uso de la entidad y sobre el cual se ejerce derecho, sin estar acreditado necesariamente la propiedad de la misma, mientras no entre en conflicto con terceros que también reclaman la propiedad, están sujetos a ser registrados en libros en vía de regulación, a través de un asiento de ajuste, tratamiento que se hace extensivo a las diferencias en los costos de adquisición o registro en fecha anterior.

- **Principio de Moneda de Cuenta**

Los estados financieros reflejan el patrimonio mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión que permita agruparlos y compararlos fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda de cuenta y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un precio a cada unidad. Generalmente se utiliza como moneda de cuenta el dinero que tiene curso legal en el país dentro del cual funciona el “ente” y en este caso el “precio” esta dado en unidades de dinero de curso legal.

En aquellos casos donde la moneda utilizada no constituya un patrón estable de valor, en razón de las fluctuaciones que experimente, no se altera la validez del principio que se sustenta, por cuanto es factible la corrección mediante la aplicación de mecanismos apropiados de ajuste.

- **Principio de Empresa en marcha**

Se refiere a todo organismo económico cuya existencia personal tiene plena vigencia y proyección futura. Este principio también conocido continuidad de la empresa se basa en la presunción de que la empresa continuará sus operaciones por un tiempo indefinido y no será liquidado en un futuro previsible, salvo que existan situaciones como: significativas y continuas pérdidas, insolvencia, etc.

Una empresa en marcha agrega valor a los recursos que usa, estableciendo su ganancia por diferencia entre el valor de venta y el costo de los recursos utilizados para generar los ingresos, mostrando en el balance general los recursos no consumidos a su costo de adquisición, y no a su valor actual de mercado.

- **Principio de Valuación al Costo**

El valor de costo (adquisición o producción) constituye el criterio principal y básico de la valuación, que condiciona la formulación de los estados financieros llamados “de situación”, en correspondencia también con el concepto de “empresa en marcha”, razón por la cual esta norma adquiere el carácter de principio.

Este principio implica que no debe adoptarse como criterio de valuación el “valor de mercado”, entendiéndose como tal el “costo de reposición o de fabricación”. Sin embargo, el criterio de “valuación de costo” ligado al de “empresa en marcha”, cuando esta última condición se interrumpe o desaparece, por esta empresa en liquidación, incluso fusión, el criterio aplicable será el de “valor de mercado” o “valor de probable realización”, según corresponda.

- **Principio de Ejercicio**

El principio de ejercicio (periodo) significa dividir la marcha de la empresa en periodos uniformes de tiempo, a efectos de medir los resultados de la gestión y establecer la situación financiera del ente y cumplir con las disposiciones legales y fiscales establecidas, particularmente para determinar el impuesto a la renta y la distribución del resultado. En esta información periódica también están interesados terceras personas, como es el caso de las entidades bancarias y potenciales inversionistas.

- **Principio de Devengado**

Devengar significa reconocer y registrar en cuentas a determinada fecha eventos o transacciones contabilizables. En la aplicación del principio de devengado se registran los ingresos y gastos en el periodo contable al que se refiere, a pesar de que el documento de soporte tuviera fecha del siguiente ejercicio o que el desembolso pueda ser hecho todo o en parte en el ejercicio siguiente. Este principio elimina la posibilidad de aplicar el criterio de lo percibido para la atribución de resultados. Este último método se halla al margen de los PCGA.

- **Principio de Objetividad**

Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta. La objetividad en términos contables es una evidencia que respalda el registro de la variación patrimonial.

- **Realización**

Los resultados económicos solo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o

prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamental todos los riesgos inherentes a tal operación. Debe establecerse con carácter general que el concepto realizado participa en el concepto devengado.

- **Principio de Prudencia**

Significa que cuando se deba elegir entre dos valores por un elemento de activo, normalmente se debe optar por el más bajo, o bien que una operación se contabilice de tal modo que la cuota del propietario sea menor. Este principio general se puede expresar también diciendo: “contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen y las ganancias solamente cuando se hayan realizado”.

- **Principio de Uniformidad**

Este principio de contabilidad establece que una vez elaborado unos criterios para la aplicación de los principios contables, estos deberán mantenerse siempre que no se modifiquen las circunstancias que propiciaron dicha elección.

- **Principio de Materialidad (Significación o Importancia Relativa)**

Al considerar la correcta aplicación de los principios generales y de las normas particulares debe necesariamente actuarse en sentido práctico. EL principio de significación, también denominado materialidad, está dirigido por dos aspectos fundamentales de la contabilidad: Cuantificación o Medición del patrimonio y Exposición de partidas de los estados financieros.

- **Principio de Exposición**

EL principio de exposición, también denominado revelación suficiente, implica formular los estados financieros en forma comprensible para los usuarios. Tiene relación directa con la presentación adecuada de los rubros contables que agrupan los saldos de las cuentas, para una correcta interpretación de los hechos registrados. (Rodríguez, 2015)

IV. SUPUESTO

4.1. Supuesto de investigación

La implementación de un control interno, en la empresa Champions Cycling Estelí, Permitirá registrar las operaciones económicas de manera eficiente y a su vez presentar los estados financieros del periodo analizado.

4.2 Matriz de Categoría Y Subcategorías.

4.2 Matriz de Categoría Y Subcategorías.	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Subcategoría	Fuentes de información	Técnicas de recolección de información	Eje de Análisis
4.2 Matriz de Categoría Y Subcategorías.	Describir la situación contable actual de la empresa Champions Cycling Estelí.	Contabilidad	Es la serie de pasos que se siguen para captar, medir, registrar y analizar los flujos generados en las transacciones de una entidad.	Sistemas Contables Registros Contables Libros Contables	Primaria: propietario del local Fuentes, inf. Web o libros de trabajo.	Entrevistas Personales Guías de observación y Revisión documental	
4.2 Matriz de Categoría Y Subcategorías.	Implementar un control interno que permita organizar todas las operaciones de la empresa Champions Cycling Estelí	Control interno	Es una serie de formatos, registro y procedimientos que permiten generar información financiera.	Inventario Efectivo Control Interno Cuentas por cobrar Proveedores	Primaria: propietario del local Secundario: Fuentes, inf. Web	Entrevistas Personales Guías de Observación	
4.2 Matriz de Categoría Y Subcategorías.	Evaluar la efectividad del control propuesto a través de los	Estados Financieros	Los estados financieros son informes y documentos con información económica, de un individuo o	Balance General Estados de Resultado	Primaria: propietario del local	Entrevistas Personales	

	estados financieros de la empresa Champions Cycling Estelí.		entidad. También conocido con el nombre de estados contables, estos informes exponen la situación económica en que se encuentra una empresa		Secundarios: Libros y documentos web.	Guías de Observación	
--	-------------------------------------------------------------	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	---------------------------------------	----------------------	--

V. Diseño Metodológico.

En este capítulo se presenta el diseño metodológico, en el cual se abordan distintos puntos como, el tipo de estudio, población y muestra, las técnicas de recolección de datos, así como las etapas de la investigación.

5.1 Tipo de investigación

El tipo de investigación es descriptiva puesto que se basa en la descripción de procedimientos ejecutados anteriormente, y los procesos creados y ejecutados actualmente en la empresa.

El tipo de investigación es un estudio específico debido a que se trata de una situación particular al investigar a cerca de la implementación de un sistema contable, en la que se realizó una comparación entre la situación anterior y posterior a la implementación de este sistema además de tener un alcance descriptivo debido a que se trata de explicar una problemática.

5.2 Tipo de Estudio

El presente artículo tiene tres objetivos generales, en primer lugar brindar una visión actualizada de los principales diseños de investigación cualitativos, en segundo lugar revisar el análisis de los datos y los criterios para evaluar el rigor metodológico, y en tercer lugar, plantear algunos retos, desde dos ángulos, por un lado, la vinculación con las nuevas tecnologías de la información y comunicación y por otro, la posibilidad del trabajo conjunto entre la investigación cuantitativa y la cualitativa en lo que se ha dado por llamar los enfoques mixtos.

Es por este motivo que la investigación presentada es de enfoque cualitativo debido a que se dio solución al problema encontrado, por lo que este se analizó en cuanto a control, deficiencias actuales e influencia en las finanzas de la empresa.

5.3 Universo, muestra y unidad de Análisis.

Población se refiere al universo, conjunto o totalidad de elementos sobre los que se investiga o hacen estudios. Muestra es una parte o subconjunto de elementos que se seleccionan previamente de una población para realizar un estudio. Universo de elementos que se van a estudiar.

El universo seleccionado de dicha investigación, es la empresa de ciclismo, la población fue el área de mantenimiento, así como, al propietario de la empresa.

5.3.1 Universo (en el caso de ustedes Población)

El universo seleccionado de dicha investigación, es la empresa de ciclismo

5.3.2 Muestra

El propietario, además del auxiliar.

5.3.2.1 Criterios de selección de Muestra

El tipo de criterio de selección de muestra se clasificó como muestreo intencional o de conveniencia este tipo de muestreo se caracteriza por un esfuerzo deliberado de obtener muestras "representativas".

5.3.3 Unidad de análisis

Se tomó como unidad análisis al propietario de la entidad, dado que es el encargado del manejo de la empresa, del mismo modo se contó con el auxiliar debido a que es el responsable del desarrollo de los procesos de la empresa

5.4 Técnicas de recolección de datos.

Entrevistas

Las entrevistas pueden ser de tipo científicas, cuya intención es promover la investigación sobre algún tema relacionado con la ciencia y que supone la obtención de información en torno a la labor de un individuo o grupo para poder influir sobre las opiniones y sentimientos que la comunidad a la que vaya dirigida la entrevista tenga sobre ese tema.

Guías de observación

Una guía de observación es un documento que permite encausar la acción de observar ciertos fenómenos. Esta guía, por lo general, se estructura a través de columnas que favorecen la organización de los datos recogidos.

Revisión documental

Es una técnica de observación complementaria, en caso de que exista registro de acciones y programas. La revisión documental permite hacerse una idea del desarrollo y las características de los procesos y también de disponer de información que confirme o haga dudar de lo que el grupo entrevistado ha mencionado.

VI. RESULTADOS.

En la presente investigación se implementaron diferentes técnicas de recolección de datos los cuales fueron necesarios para poder obtener la mayor información posible, como entrevistas al propietario personal de la empresa y personas ajenas a la entidad, y guías de observación que también ayudaron a garantizar que la información suministrada anteriormente tuviese en forma.

Dichas herramientas fueron aplicadas con el propósito de brindar respuestas claras a los objetivos planteados en esta investigación

Como objetivo general se planteó, Determinar la incidencia de la implementación de un control interno en la presentación de los estados financieros de la empresa Champions Cycling Estelí, durante el segundo semestre del año 2021.

Mediante la aplicación de las entrevistas se logró determinar que los controles internos de la empresa, tiene deficiencias en lo que es el registro de las operaciones tanto como egresos e ingresos.

Para poder ejecutar los resultados se estudiaron los procesos administrativos, así como el proceso en el cual se realizan las ventas tanto al crédito, como al contado. Y así tener una mayor visibilidad en el rubro económico de la empresa.

Asimismo, para el análisis de los resultados se consultaron distintas fuentes en el cual se encontraron información acerca del proceso de facturación inventario y control del efectivo en empresas de comercio y servicios.

A continuación, se detallará cada resultado en base a cada uno de los objetivos:

6.1. Situación contable actual de la empresa Champions Cycling Estelí.

6.1.1 Descripción de la empresa

La empresa Champions Cycling ubicada avenida central, del restaurante los chagüites 10 vrs al sur, la cual empezó sus labores en marzo de 2018, En mano del socio N°1 quien inicio en este rubro tiempo antes, en la cual laboraba en su casa de habitación, no realizaba ventas, sino que solo se dedicaba al mantenimiento de estas, luego del tiempo con un capital más grande convenció al socio N°2 Para emprender un negocio. El cuál sería la comercialización de repuestos de bicicletas profesionales y mantenimiento de estas, luego de ver que el negocio daba frutos se arriesgaron a comprar bicicletas y comercializarlas.

6.1.2 Organigrama de la empresa

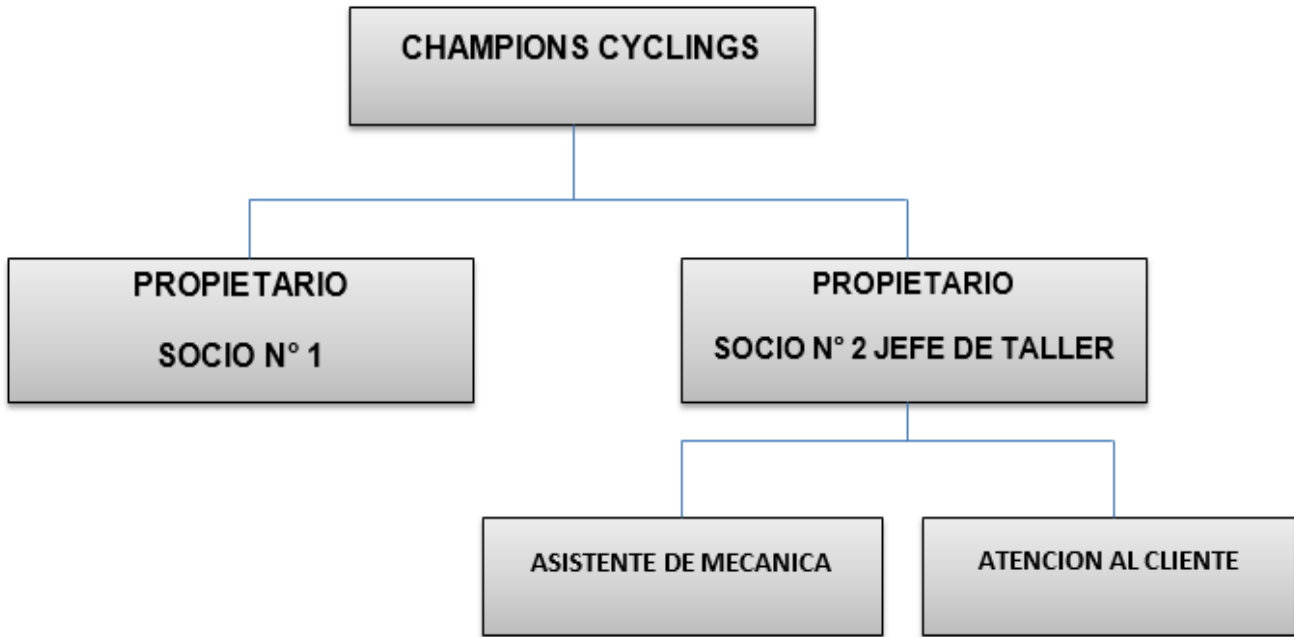


Ilustración 1 Estructura organizacional Champions Cyclings Estelí

6.1.3 Actividades de la empresa Champions Cyclings

- **En servicios**

- 1. Mantenimiento de bicicletas y de suspensiones.**

Consta de limpieza general de la bicicleta, desarme total, limpieza interna cambio de balinera y engrase, revisión de los frenos hidráulicos y ajuste de los cambios, en el mantenimiento de las suspensiones hidráulicas y el nitrógeno, es el desarme total cambio de aceite al igual que este también el cambio de nitrógeno.

- 2. Reparaciones**

Cambio de líquido de freno

En esta reparación se extraen los tapones de las manecillas de freno, quedando abierto los orificios de freno y de mordaza, por los cuales se insertan jeringas especiales en ambos lados tanto en manecillas como en mordaza, y se realiza el bombeo por el cual se extrae el aire que pudo haber entrado en el espacio del líquido hidráulico una vez que no emane burbuja y aires se procede a cerrar los émbolos y se da por finalizado esta reparación.

Sistema imponchable de llantas.

Este sistema requiere de llantas especiales además de, encintado de los aros, válvulas especiales, y en lugar del neumático un líquido imponchable que al momento de pinchar la llanta o la goma automáticamente sellara el orificio.

- **En comercio**

Se ofrecen accesorios, componentes y repuestos entre los más demandados se encuentran; llantas, pastillas de freno, porta ánfora, neumáticos, llantas, centro de pedalier, cascos y guantes de protección, luces traseras y delanteras y suplementos como proteína vegana, recuperadores energéticos, electrolitos y energizantes de buena calidad.

Principal mente la venta de bicicletas, de montaña y de ruta para todos los circuitos (Cros Country, MTV, Dounhil, XCO, Crono) en materiales como aluminio y fibra de carbono.

Diagrama de las actividades económicas de la empresa

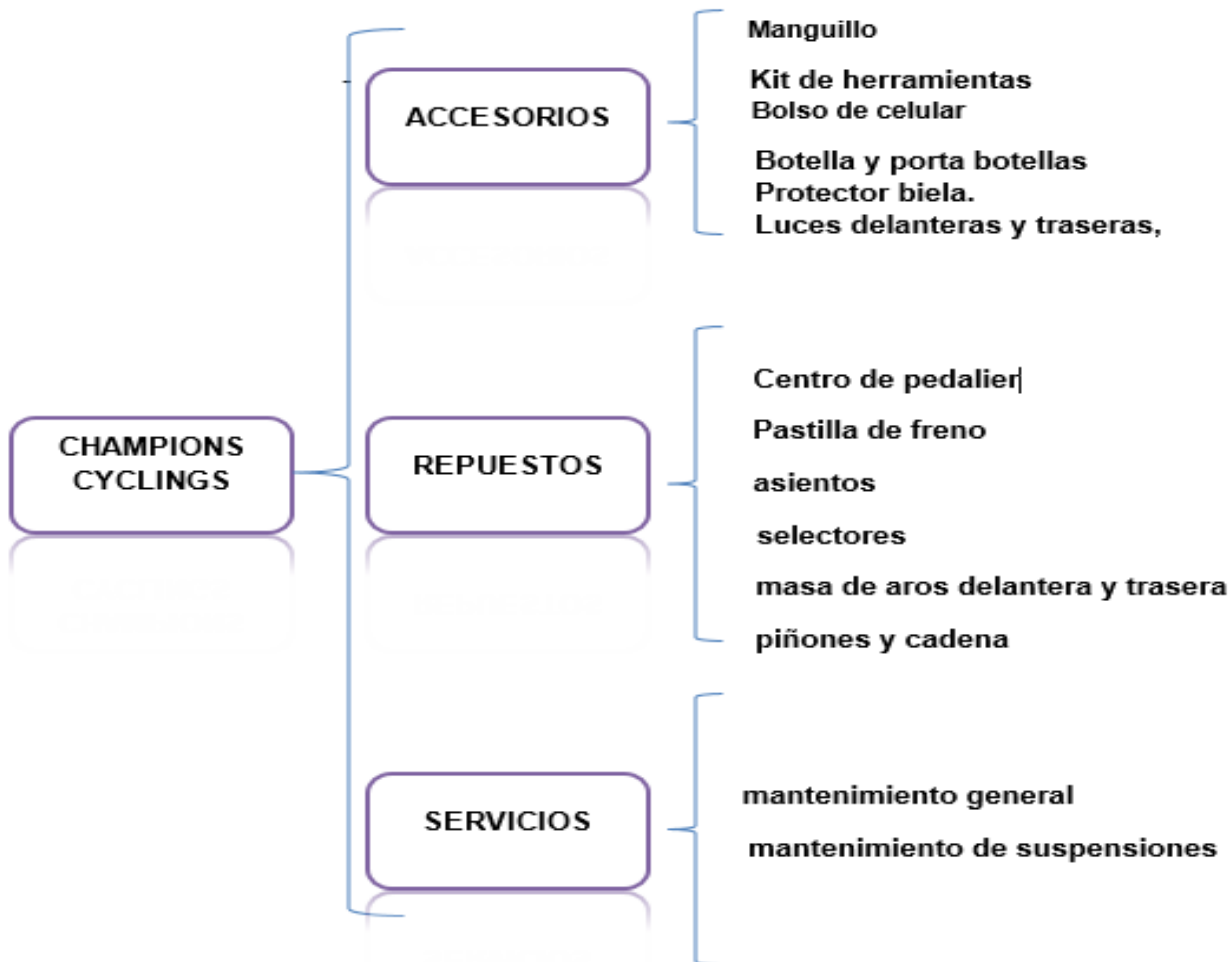


Ilustración 2 servicios y productos Champions Cyclings Estelí

Situación Actual de La empresa

La empresa champions cycling Estelí es una empresa como muy pocas en el rubro de la venta mantenimiento y reparación de bicicletas profesionales en el país, con gran demanda en la región norte, siendo los únicos con certificación de la marca Fox, para brindar mantenimiento de suspensiones y amortiguadores, lo que les permite la posibilidad de crecer como empresa. Es por eso que surge la necesidad de implementar un sistema contable integral que permita conocer los resultados exactos de sus operaciones para impulsar su desarrollo.

Entre las debilidades encontradas se observa la inexistencia de objetivos, misiones y visión, lo que demuestra que no tiene identificada ni establecida sus metas, la ausencia de política y normas de control, que indique los procedimientos de cada una de las operaciones de la empresa, representa una de las grandes debilidades ya que este es el punto de partida para el correcto control y desarrollo de las actividades tanto mecánica como contable.

La empresa cuenta con una considerable cantidad de accesorios y componentes los cuales no se encuentran inventariado por lo tanto no se tiene un control de entrada y salida de mercadería, lo que dificulta la verificación de las ventas realizadas, estas ventas se registran de forma manual en una agenda que al final del día se realiza una pequeña suma de efectivo que ingreso y salió de caja, no se cuenta con un control ni registro ni clasificación de los gastos en que incurre la empresa, también se puede identificar que no existe un fondo fijo de caja chica para gastos menores ni un formato para el arqueado de caja al final del día.

La empresa cuenta con una considerable lista de clientes de los cuales unos pocos tienen el beneficio de crédito, estos clientes se registran en un cuaderno con el monto total de su deuda y no se establecen ni fechas de pago ni gestión de cobro para la recuperación del efectivo, en muchas ocasiones realizan el pago de dichas cuentas hasta dos meses después de lo acordado de manera verbal lo cual dificulta a la empresa los pagos a proveedores y la adquisición de nuevos productos.

Por la investigación antes realizada se pudo identificar que la empresa Champions Cyclings Estelí no cuenta con un sistema contable, ni libros formales de contabilidad, esto impide la recolección de la información financiera por tanto no se pueden emitir estados financieros, es por esto que se desconoce si la empresa está obteniendo pérdidas o ganancias en el ejercicio. Es de esta manera que se convierte en una herramienta de máxima necesidad la implementación de un sistema contable integral debido a la alta cantidad de cliente y demanda de los productos y servicios exclusivos y certificados que ofrece la empresa.

Contabilidad

Mediante la contabilidad, las empresas poseen una herramienta que les permite tener un registro y control exhaustivo de las operaciones que realizan diariamente. La principal característica de la contabilidad reside en que permite trasladar esos movimientos diarios en dinero, de manera que tan solo mirando las notas contables podemos conocer como entra y sale el dinero de la sociedad, y por donde estamos teniendo pérdidas.

A su vez, un sistema de información contable está formado por aquellos métodos y procedimientos que van a seguirse para llevar el control de las actividades que acabamos de describir, para que posteriormente los superiores jerárquicos puedan usar la información en su toma de decisiones. Dentro de los sistemas contables encontramos dos grandes grupos de información (Navarro, 2015)

A como dice la teoría sobre la importancia de saber cada movimiento contable se puede apreciar por medio de la guía de observaciones, de que la empresa carece de una organización administrativa la cual lleve a cabo todas las operaciones sean estas compras ventas, entre otros, a demás no cuentan con arqueos, cierres u otro método que les brinde la información de lo que se hace en un periodo determinado sea este diario, semanal, entre otros. Esto con el fin de ver las utilidades adquiridas en ese periodo, por ende, es necesario un sistema contable.

Toda entidad u organización pretenden tener un plan de organización y control en el que por medio de este, se puedan salvaguardar todos sus recursos y monitorear con exactitud toda la información contable.

Un sistema contable es la herramienta base para la función administrativa de una empresa debido a que este por su función ayuda al manejo de los recursos y bienes de la entidad.

Mediante la entrevista realizada (Rodriguez M. , 2020) se pudo estar al tanto de lo importante que es tener en domino la ayuda de un sistema contable por más básico que sea este contiene un gran beneficio a la empresa y al controlar los bienes en dependencia del giro del negocio ya sea comercial o servicio.

A la vez la Lic. Adjudicó que procesos son los necesarios para implementar un sistema contable básico de manera integral a la empresa de ciclismo.

Los elementos necesarios para implementar lo que es un sistema contable ya sea este un básico o complejo, lo primordial es saber el giro del negocio, después de esto podremos saber cómo estructuraremos las cuentas en el catálogo para después implementar si es comercial facturación e inventario, si es financiera puede ser controles en caja, un control en lo que es cartera de créditos, mora entre otros.

Estos elementos son necesarios para poder controlar los ingresos y egresos del negocio.

La empresa Champions Cycling, es una pequeña empresa en la cual su principal fuente de ingresos es el comercio de bicicletas profesionales, también en la venta de los repuestos de estas y como segundo puesto económico esta lo que son los servicios como mantenimiento de estas.

De acuerdo a lo entrevistado y a las observaciones que se encontraron la empresa de ciclismo no cuenta con formatos para el registro de las actividades económicas, lo realizan de forma manual y poco ordena, en una agenda escriben el monto y los productos vendidos sin dar salida de inventario, ya que no poseen dicho formato

Para poder crear un control contable debemos implementar lo que son las normas de control interno, en función a estas políticas se podrá usar de manera correcta los formatos propuestos.

La importancia de los controles internos establecidos en la empresa, ayudan a ordenar mejorar el manejo de las utilidades, además de todo el proceso realizado como lo son compras, adquisición de bienes o alguna otra manera en la cual la empresa esté vinculada a otros procesos.

Las consecuencias que trae el no contar con un control contable puede ser el déficit en lo que son las utilidades de la empresa por ejemplo en una empresa comercial la cual se dedica a la venta de variedad de productos, y esta empresa no cuenta con un sistema contable y ninguna norma que controle de buena manera la facturación de dichos productos esto traerá como resultado que el inventario tenga mucho extravió en los productos, además sin un sistema es más fácil a que terceros puedan meter mano en lo que son los productos y los encargados de estos no se puedan dar cuenta de esto y la entidad este perdiendo sin saber.

Conociendo la importancia de contar y no contar con un sistema se tendrá en cuenta que tipos de libros son los necesarios para llevar la contabilidad de la empresa. Para empezar la contabilidad en una empresa, siendo esta de una persona natural o jurídica, los libros necesarios son los libros diarios y los de mayor, aunque hay empresas con régimen de cuota fija que los únicos libros que utilizan son de ingresos y egresos ya que estas empresas no a ellos no se les exige tener los otros libros.

(Rodríguez M. , 2020)

Esquema grafico de la contabilidad de una empresa.



Ilustración 3 Esquema contabilidad

FODA

Fortaleza

- Personal capacitado
- Productos y herramientas de alta calidad
- Distribuidores oficiales de las mejores marcas

Oportunidades

- Tienda con muy poca competencia
- Crecimiento exponencial del ciclismo en la ciudad
- Alto poder adquisitivo

Debilidades

- No cuenta con sistema contable
- Control interno nulo
- No cuenta con un inventario de productos

Amenazas

- Desconocer las utilidades obtenidas
- Extravío de productos
- Estancamiento por mal manejo de cuentas por cobrar y pagar

Ilustración 4 FODA

6.2. Control interno que permita organizar todas las operaciones de la empresa Champions Cycling Estelí.

Un control interno es una estructura organizada mediante el cual se registra información de las actividades económicas de una empresa, a través de formularios, reportes, libros de ingresos y egresos entre otros, con el fin de generar informes y estados financieros que permiten reflejar, analizar y atender la situación económica de una empresa en forma eficaz.

Antes de la implementación de los formatos propuestos se realizó un balance general de la empresa Champions Cyclings Estelí, de igual manera un formato de nómina para el pago a sus colaboradores los no figuran como asegurados.

CHAMPIONS CYCLING ESTELI DEL 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO 2021									
No	NOMBRE DEL EMPLEADO	CARGO	# CEDULA	SALARIO MENSUAL	SALARIO QUINCENAL	OTROS INGRESOS	PRESTAMO	NETO A PAGAR	FIRMA
1	Freddy Antonio Castro Sanchez	atencion al cliente	612-467482-7267G	C\$ 5,000.00	C\$ 2,500.00			C\$ 2,500.00	
2	Adolfo Jose Morales Espinoza	asistente de mecanico	255-120599-0001X	C\$ 5,000.00	C\$ 2,500.00			C\$ 2,500.00	
Total General				C\$ 10,000.00	C\$ 5,000.00		C\$ -	C\$ 5,000.00	

Elaborado por: _____

Revisado por: _____

Autorizado por: _____

BALANCE INICIAL CHAMPIONS CYCLING ESTELI 01/01/2021			
ACTIVO		PASIVO	
Activo circulante		Pasivo circulante	
Efectivo	C\$ 20,000.00	Proveedores	
Inventarios	C\$ 314,012.50	Cuentas por pagar	
Cuentas por cobrar		Documentos por pagar	
Total	C\$ 334,012.50	Total	C\$ -
Activo no circulante		Pasivo no circulante	
Terreno		Financiamiento	
Edificio		Total	C\$ -
Maquinaria	C\$ 60,000.00	Capital	
Equipo	C\$ 50,000.00	Total	C\$ 444,012.50
Total	C\$ 110,000.00	Pasivos + Capital contables	C\$ 444,012.50
Activos	C\$ 444,012.50		

Elaborado por: _____

revisado por: _____

Para el segundo objetivo específico se planteó la implementación de un control interno con el fin obtener orden y control de las operaciones, para lo cual se deberá elaborar ciertos formatos que serán descritos a continuación:

- Flujo de efectivo:

Este estado financiero refleja las entradas y salidas de dinero por las actividades económicas de la empresa en un periodo específico, este también puede ser utilizado para analizar una posible inversión e identificar la liquidez. También se relaciona directamente con tus gastos diarios, impuestos, inventarios, pagos de nómina y cualquier otro costo operativo.

El llenado de este formato inicia con el saldo en caja, luego se colocan los ingresos del mes los egresos del mes se totalizan, realiza la fórmula para dar con el flujo económico la cual sería saldo inicial más ingresos menos egresos.

- Registro de caja

Esta es el formato utilizado para las operaciones diarias de la empresa donde se reflejan las ventas realizadas día a día, de este formato se obtiene el total de ventas que serán utilizadas en el estado de resultados.

Este formato se llena la fecha, descripción del producto, cantidad de producto vendido, precio unitario lo cual genera el precio total de la venta.

- Compras, ventas y control de inventario

Es un documento en el cual se encuentran registrados todos los productos de la empresa, en el mismo se registran las cantidades y valores de los diferentes productos que se adquieren y comercializan, este permite conocer el costo de venta, los ingresos por venta y las unidades disponibles en inventario.

En este formato se registran compras y ventas de los diferentes productos, al hacer el registro en kardex automáticamente se actualizan los productos en existencia, al final del mes este formato también permitirá conocer el costo de las ventas que será utilizado en el estado de resultados.

- Gastos

Gasto son los consumos de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, se suele realizar mediante una cantidad saliente de dinero. Dicho con otras palabras, cuando tenemos un gasto, lo que hacemos es realizar una transacción enviando dinero a cambio de recibir un bien o servicio.

Los gastos contienen en su formato la fecha y el concepto de los gastos incurridos en el cual se totalizan los gastos incurridos al mes que luego serán utilizados para el estado de resultados.

- Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar es el nombre de la cuenta donde se registran todas y cada una de las ventas de conceptos diferentes a productos o servicios. Esta cuenta está compuesta por letras de cambio, títulos de crédito y pagarés a favor de la empresa. Etc.

El formato de cuentas por cobrar contiene nombre de cliente, concepto valor total de la factura, fecha de la factura, fecha establecida de vencimiento, días para el vencimiento y el estado de la obligación, el formato permite controlar las cuentas de los clientes para una mejor gestión de cobro.

- Estado de resultados

El Estado de resultados es un estado financiero básico en el cual se presenta información resumida a los logros alcanzados por la administración de una empresa durante un periodo determinado; asimismo, hace tomar en cuenta los esfuerzos que se realizaron para alcanzar dichas metas durante el periodo.

En el estado de resultado se coloca primeramente las ventas totales que las obtenemos del registro diario para luego restar el costo de venta obtenido en masterkardex que da como resultado la utilidad bruta a la cual se restan los gastos para obtener utilidad antes de impuestos para luego estar los impuestos y así conocer la utilidad del periodo.

Todos los formatos propuestos se pueden encontrar implementados en los anexos **Formatos control interno básico** a partir de la página 58 a la página 80, para la recopilación de la información fue necesario acceder a la agenda que utilizan para los registros diarios de los ingresos de efectivo.

6.3. Evaluar la efectividad del control propuesto a través de los estados financieros de la empresa Champions Cycling Estelí.

En la empresa Champions Cycling Estelí cuentan con variedad de productos de bicicletas de alta gama con costos elevados pero correctos en su rama, por esta razón y por el considerable crecimiento y demanda del ciclismo en la ciudad de Estelí es importante la implementación de un control interno básico para el registro orden y control de todas las actividades de la tienda.

Para la evaluación del control propuesto tomamos en cuenta la utilidad, necesidad y las carencias que cubre cada uno de los formatos elaborados, así como la comparación de los registros actuales de la empresa.

El control interno básico para la empresa Champions Cycling Estelí, está diseñado con formatos de Excel, los cuales son (kardex y master kardex, registro diario de caja, control de gastos, control de proveedores, control de cuentas por cobrar, flujo de efectivo y estado de resultados) con el fin de mejorar en el control y registro de todas las operaciones de la empresa y conocer la utilidad generada en el periodo.

A través del formato kardex, master kardex se recopiló las unidades en existencias y el valor de cada producto en inventario, en la tarjeta kardex se registra las existencias compra y venta por cada producto, así como la fecha de cada movimiento, para luego trasladar los totales a la master kardex. La cual nos permite identificar el total en efectivo de las unidades compradas en existencia y el costo de las ventas.

En el registro de las actividades de caja donde se reflejan los ingresos y egresos de cada mes, esto nos permite el control del efectivo en caja y facilita la realización de los arqueos. El formato de control de cuentas por cobrar, se logra identificar la casi nula gestión de cobro, lo que representa un problema en la liquidez de la empresa.

En los gastos podemos observar que con una correcta gestión se pueden disminuir considerablemente el monto en comparación a los que presentan sus registros, ya que ellos incluyen gastos del hogar y de consumo personal, por esta razón es importante implementar este formato, con un monto establecido para registrar y utilizar lo realmente sea necesario para la operatividad de la tienda.

En el siguiente cuadro comparativo se pueden observar los resultados obtenidos a través de la implementación del control interno básico en comparación con la suposición de los resultados del propietario de la empresa.

CUADRO COMPARATIVO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2021			
	SUPUESTO	REAL	VARIACION
VENTAS	C\$ 340,000.00	C\$ 335,155.00	-C\$ 4,845.00
GASTOS	C\$ 110,000.00	C\$ 97,560.00	-C\$ 12,440.00
COSTO DE VENTA	C\$ 128,500.00	C\$ 167,844.00	+C\$ 39,344.00
UTILIDAD	C\$ 100,000.00	C\$ 69,751.00	-C\$ 30,249.00

ESTADO DE RESULTADOS CHAMPIONS CYCLING ESTELI DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2021		
VENTAS	C\$335,155.00	
VENTAS NETAS		C\$335,155.00
COSTO DE VENTAS		C\$167,844.00
UTILIDAD BRUTA		C\$167,311.00
GASTOS DE VENTA	C\$ 96,060.00	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		C\$ 71,251.00
IMPUESTOS		C\$ 1,500.00
UTILIDAD NETA		C\$ 69,751.00

Elaborado

Revisado

Se puede observar que los costos considerados por el propietario son menores al resultado real obtenido de los registros de master kardex, esto se debe a que el propietario no contaba con registros de inventario en existencia, entrada y salida de productos. La utilidad real es C\$ 30,249.00 córdobas menos de la calculada por la empresa, lo cual representa una cantidad significativa a tomar en cuenta para la mejora de los registros de las operaciones.

La problemática de no contar con registros y formatos que permitan identificar y evaluar los resultados de las actividades económicas, impide que los propietarios obtengan información precisa de las utilidades obtenidas.

Por tal razón el control interno básico propuesto tiene una incidencia positiva, ya que es un cambio considerable de registrar en un cuaderno a generar reportes que aporta en gran manera para el crecimiento de la empresa, esto les permite conocer los puntos de mejora y las oportunidades de inversión que se puedan presentar, además de ser una herramienta útil para el control de sus operaciones.

7. CONCLUSIONES

Para la elaboración del presente trabajo se planteó la implementación de un control interno con el fin de lograr un orden y control de las actividades de la empresa Champions Cycling Estelí y de esta manera conocer los resultados (pérdidas o ganancias) en el periodo comprendido del 01 de enero al 30 de junio del año 2021.

En este trabajo se realizó una exhaustiva investigación de los procedimientos de la empresa para todas sus actividades, de acuerdo a sus necesidades se elaboraron formatos para el registro de los ingresos, egresos, control de inventario y flujo económico de la empresa Champions Cycling Estelí. Con la implementación del control se pudo constatar la necesidad del mismo, ya que, la empresa no contaba con un control en sus ingresos y egresos, era prácticamente imposible conocer las ventas mensuales por lo tanto no se conocían datos exactos de las utilidades o pérdidas de la empresa.

La implementación del control interno, en la empresa Champions Cycling Estelí, permite registrar las operaciones económicas de manera eficiente y a su vez presentar los estados financieros del periodo analizado. Se considera como efectiva la implementación de dicho control, ya que, con los formatos elaborados se puede tener un control exacto en los gastos de la empresa, seguimiento adecuado a las cuentas por cobrar, conocer datos concretos de los productos disponibles en el inventario y las utilidades o pérdidas obtenidas en el periodo.

8. RECOMENDACIONES

Considerando la importancia que tiene esta investigación y en función de los resultados obtenidos se formulan las siguientes sugerencias tanto para propietarios de la empresa como para la comunidad educativa.

Se recomienda a los propietarios continuar con la implementación de formatos básicos que ayuden al mejor funcionamiento de todas las actividades de la empresa y les permita conocer a detalle en cualquier momento las fortalezas, las carencias y los puntos de mejora, ya que esto permite identificar oportunidades de inversión, lo que conlleva a un posible crecimiento de la misma. De igual manera es de suma importancia conocer datos concretos de las utilidades generadas, la existencia y costos de los productos y servicios que ofrecen.

A la comunidad educativa se sugiere realizar este tipo de trabajos investigativos en pequeñas empresas que representan gran parte de la economía de nuestro país, ya que en muchas ocasiones son negocios informales que no cuentan con las herramientas ni conocimientos necesarios para integrar sistemas básicos que permitan un control de sus actividades.

9. BIBLIOGRAFÍAS

- Castro, J. (18 de Febrero de 2015). *CORPONET*. Obtenido de <https://blog.corponet.com.mx/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos>
- Certus. (24 de junio de 2019). *Certus*. Obtenido de <https://www.certus.edu.pe/blog/que-es-un-proceso-contable/>
- ClasificacionDe. (12 de 01 de 2018). *clasificacionde.org*. Obtenido de <https://www.clasificacionde.org/clasificacion-de-estados-financieros/>
- Córdova, C. O. (10 de 01 de 2010). *Implementacion De un sistema de Contabilidad Comercial ... dspace.unl.edu.ec>jspui>bitstream>TESIS*. Obtenido de <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/1397/1/TESIS.pdf>
- Cruz, R. R. (2017). *sistema automatizado para la gestión de los procesos contables en la panadería "ZURIYHON" con ubicación en la ciudad de Estelí, durante el segundo semestre del año 2017*. Estelí.
- debitoor. (2017). *debitoor*. Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/programa-de-facturacion#:~:text=Un%20programa%20de%20facturaci%C3%B3n%20es,servicios%20entre%20aut%C3%B3nomos%20y%20empresas.&text=Puedes%20enviar%20facturas%20dise%C3%B1adas%20a,%C2%A1Pru%C3%A9balas%20ahora%20gratis!>
- Duque Navarro, J. (24 de noviembre de 2016). *ABCfinanzas.com*. Obtenido de <https://www.abcfianzas.com/administracion-financiera/estados-financieros/estado-de-cambios-en-la-situacion-financiera>
- Educaconta. (22 de enero de 2012). *Educaconta.com*. Obtenido de <http://www.educaconta.com/2012/01/estado-de-situacion-financiera-segun.html>
- García, J., & Toruño Lopez, R. (2017). *Diseño e implementación de un sistema contable, manual para comecial las camaras*. Esteli.
- Garcias, T. (2017). *Diseño e implementación de un sistema contable manual*. Estelí.
- Gascó, T. (09 de Noviembre de 2016). *Guiafitness*. Obtenido de [Guiafitness: https://guiafitness.com/tipos-de-ciclismo.html](https://guiafitness.com/tipos-de-ciclismo.html)
- Gerencie.com. (4 de marzo de 2019). *Gerencie.com*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/estado-de-flujos-de-efectivo.html>
- Gonzales Cruz, J. C., Rayo Agüero, C., & Rizo Martínez, J. L. (2017). *Sistema Automatizado Para la gestión de los procesos contables en la panadería ZURIYON*. Esteli.
- M. J. (25 de diciembre de 2011). *blogspot.com*. Obtenido de <http://catalogodecuenta.blogspot.com/2011/12/3-instructivo-de-cuentas.html>
- Munroe, S. (2015). *LA VOZ DE HOUSTON*. Obtenido de <https://pyme.lavoztx.com/cules-son-los-objetivos-de-un-sistema-de-contabilidad-8003.html>

- Navarro, X. (10 de 11 de 2015). *DEUSTO FORMACION*. Obtenido de <https://www.deustoformacion.com/blog/finanzas/que-es-sistema-contable#:~:text=Gracias%20a%20ello%2C%20es%20posible,financieras%20del%20d%C3%ADa%20a%20d%C3%ADa>.
- Núñez, L. C. (2010). *T-UTC-0254*. Obtenido de <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/227/1/T-UTC-0254.pdf>
- Raffino, M. E. (18 de febrero de 2019). *Concepto.de*. Obtenido de <https://concepto.de/estados-financieros/#ixzz6O9AacaYv>
- Rodriguez, D. (19 de septiembre de 2015). *Contabilidad.com.do*. Obtenido de <https://contabilidad.com.do/principios-de-contabilidad-generalmente-aceptados-pcga/>
- Rodriguez, M. (2020). Entrevista sobre sistemas contables. (W. Centeno, Entrevistador)
- Servin, L. (2019). *Deloitte*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html#:~:text=Para%20entender%20la%20importancia%20del,se%20presenten%20en%20la%20empresa>
- solo contabilidad. (2014). *solo contabilidad*. Obtenido de <https://www.solocontabilidad.com/contenido/manual-de-organizacion-y-funciones>
- TELECOMUNICACIONES Y SISTEMAS, S.A. (11 de septiembre de 2012). *telssa.com.ni/*. Obtenido de http://www.telssa.com.ni/files/control_interno.pdf
- tic.PORTAL. (2020). Obtenido de <https://www.ticportal.es/temas/software-gestion-recursos-humanos/funciones-software-rrhh/software-nominas#:~:text=Software%20de%20gesti%C3%B3n%20de%20n%C3%B3minas%20hace%20referencia%20a%20un%20programa,las%20empresas%2C%20incluyendo%20los%20impuestos>.

10.ANEXOS

- ANEXO I. Entrevista a colaborador.



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí

ENTREVISTA A COLABORADOR

Dirigida a: Edgar Arauz

Puesto: Propietario

Objetivo:

Describir la situación contable actual de la empresa Champions Cycling Estelí.

1. ¿Bajo qué régimen fiscal está inscrita la empresa?
2. ¿En la empresa se trabaja un sistema contable?
3. ¿Cuenta la empresa con un sistema contable?
4. ¿Cómo se registran las operaciones de la empresa actualmente?
5. ¿Cuentan con formatos para las operaciones contables de la empresa?
6. ¿Se realizan arquezos de caja chica? ¿Con qué frecuencia?
7. ¿La empresa dispone de libros contables?
8. ¿Cuáles son las áreas Principales de la empresa?

9. ¿Quién es el encargado de llevar los registros contables de la empresa?
10. ¿Se realizan estados financieros? ¿Si no y por qué?
11. ¿Conoce cuál es el monto exacto de las utilidades o perdidas de la empresa?

Dirigida a: Sonia Galeano Ortiz

Puesto: Contador

Objetivo:

Implementar un control interno que permita organizar todas las operaciones de la empresa Champions Cycling Estelí.

1. ¿Cuál es la importancia del control interno?
2. ¿Qué elementos deben tomarse en cuenta para implementar un control interno en este tipo de empresa?
3. ¿Cuál es la importancia en las normas de control interno?
4. ¿Cuáles son las consecuencias de no trabajar con un sistema contable?
5. ¿Cuáles son los libros contables que debe tener una empresa comercial y de servicio?
6. ¿Qué elementos componen un control interno básico?

Dirigida a: Sonia Galeano Ortiz

Puesto: Contador

Objetivo:

Evaluar la efectividad del control propuesto a través de los estados financieros de la empresa Champions Cycling Estelí.

1. ¿Qué y cuáles son los estados financieros?
2. ¿Cuál es el objetivo de los estados financieros?
3. ¿Qué es el análisis de los estados financieros?

- ANEXO II. Formatos control contable básico.

CHAMPIONS CYCLING ESTELI						
VENTAS						
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2021						
FECHA	DESCRIPCIÓN	CANT	PRECIO	DESC	TOTAL	OBSERVACIONES
08/01/2021	CINTAS DE MANILLAR	2	C\$ 725.00		C\$ 1,450.00	
11/01/2021	MANTENIMIENTO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
15/01/2021	ACEITE WET 50ML	2	C\$ 460.00		C\$ 920.00	
15/01/2021	MANTENIMIENTOS	2	C\$ 900.00		C\$ 1,800.00	
18/01/2021	ACEITE DRY 50ML	2	C\$ 460.00		C\$ 920.00	
18/01/2021	MANTENIMIENTOS	2	C\$ 900.00		C\$ 1,800.00	
21/01/2021	NEUMATICO 29 CLIENTE MANUEL NUBIO	4	C\$ 500.00		C\$ 2,000.00	
29/01/2021	MANTENIMIENTOS	2	C\$ 900.00		C\$ 1,800.00	
TOTAL VENTAS				0	C\$ 11,590.00	

Ilustración 5-VENTAS ENERO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI			
CONSOLIDADO ESTADO DE CUENTA GASTOS			
DEL 01 AL 31 DE ENERO 2021			
FECHA	DIA Y CONCEPTO	MONTO DE GASTOS	SALDO ACTUAL
10/01/2021	IMPUESTOS	C\$ 250.00	C\$ 250.00
15/01/2021	AGUA/ LUZ	C\$ 500.00	C\$ 750.00
15/01/2021	SALARIOS	C\$ 5,000.00	C\$ 5,750.00
15/01/2021	PUBLICIDAD	C\$ 3,600.00	C\$ 9,350.00
30/01/2021	SALARIOS	C\$ 5,000.00	C\$ 14,350.00
TOTAL			C\$ 14,350.00

Ilustración 6-GASTOS ENERO

CUENTAS POR COBRAR ENERO 2021							
CHAMPIONS CYCLING ESTELI							
CLIENTE	CONCEPTO	VALOR TOTAL	FECHA DE LA FACTURA	FECHA DE VENCIMIENTO	CANCELACION	DIAS PARA VENCIMIENTO	ESTADO DE LA OBLIGACION
MARIO NUBIO	4 NEUMATICO 29	C\$ 2,000.00	07/01/2021	15/01/2021	21/01/2021	6	CANCELADO VENCIDO
						0	
						0	
						0	
						0	

Ilustración 7-CUENTAS POR COBRAR ENERO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI
KARDEX ENERO 2021

Productos

Codigo	Nombre	INICIAL		COMPRAS		VENTAS		FINAL	
		UNIDADES	CU	UNIDADES	CU	UNIDADES	CU	UNIDADES	CU
76580950358	Dry lube muc-off 50ml	15	9			9	9	13	9
76580928437	Wet lube muc-off 50ml	10	9			9	9	8	9
65809333437	MO 94 muc-off	6	10					6	10
765809333932	Bike protect muc-off	4	15					4	15
765809325852	Fast action bike cleaner	4	14					4	14
765809506077	Cinta de manillar	10	15			15	15	8	15
765809303126	Puño ergonomico de montaña specialized	10	32					10	32
765809288362	Puño Red Monkey	6	32					6	32
765809572546	Porta anhora	30	15					30	15
765809505162	Protector de biela	10	6					10	6
765809333956	Llanta imponchable 29	30	45					30	45
765809513655	Lampara LEZYNE de 300LX	12	30					12	30
765809503342	Guantes BG Gel largo	10	28					10	28
765809239814	Guantes BG Gel corto	10	26					10	26
07272120501A	Cascos specialized	6	50					6	50
-	Pastillas frenos Shimano	20	5					20	5
3856861338	Pastillas de freno Shimano modelo MO5	20	6					20	6
742330043288	Pastillas de freno Shimano modelo XT SLX Affine	20	10					20	10
-	Centro de pedalier	6	30					6	30
6933236959177	Limpiador de lentes muc-off	6	7					6	7
-	Eslavon para 9 pasos	10	3					10	3
-	Cables Shimano SPD	4	15					4	15
6931083115036	Gavilan de marco estándar de aluminio	6	18					6	18
6931083111786	Pedales Shimano M800	4	60					4	60
6931083106195	Disco de freno Avid	6	25					6	25
6931083111380	Pastillas de freno de disco de ruta	10	8					10	8
6931083110345	Gavilan de bicicleta Specialized	6	12					6	12
4047025543453	Neumático de ruta Specialized	20	7					20	7
404702415472	Llanta de ruta Specialized	20	30					20	30
4047024415287	Neumático de montaña Specialized 29	25	10			10	10	21	10
4047024411494	Neumático de montaña Specialized 29 economico	20	7					20	7
4047023054562	Cables de montaña	4	20					4	20
4047024244382	Cadena Shimano de 10 velocidades	6	30					6	30
4047024243989	Cadena Sram de 11 velocidades 120 eslavones	10	40					10	40
4047025305792	Conector Sram de 12 velocidades	20	5					20	5
7568796471	Cinta de manillar Xraxe	10	10					10	10
842071001094	Descarrilador trasero de 10 pasos	5	60					5	60
842071002527	Piñon Shimano 105 de 10 pasos	4	60					4	60
33959321544	Monoplato 32 para BCD 104	10	30					10	30
	TOTAL								
	TOTALES CORDOBA								
	Mantenimiento general	60	302						302
	TOTAL GENERAL								

Ilustración 8-MASTER KARDEX ENERO

FLUJO DE CAJA CHAMPIONS CYCLING ESTELI DEL 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO 2021		
	ENERO	OBSERVACIONES
SALDO INICIAL	C\$ 20,000.00	
INGRESOS		
VENTAS	C\$ 11,590.00	
TOTA DE INGRESOS	C\$ 11,590.00	
EGRESOS		
COMPRA DE MERCADERIA	C\$ -	
SALARIOS	C\$ 10,000.00	
PROVEEDORES	C\$ -	
IMPUESTOS	C\$ 250.00	
SERVICIOS PUBLICOS	C\$ 500.00	
PUBLICIDAD	C\$ 3,600.00	
ADMINISTRACION Y VENTAS		
TOTAL DE EGRESOS	C\$ 14,350.00	
FLUJO ECONOMICO	C\$ 17,240.00	
FINANCIAMIENTO		
PRESTAMOS RECIBIDOS	C\$ -	
PAGO DE PRESTAMOS	C\$ -	
FLUJO DE CAJA FINANCIERO	C\$ 17,240.00	

Ilustración 9-FLUJO DE CAJA ENERO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI						
VENTAS						
DEL 01 AL 28 DE FEBRERO DE 2021						
FECHA	DESCRIPCIÓN	CANT	PRECIO	DESC	TOTAL	OBSERVACIONES
02/02/2021	MANTENIMIENTOS	2	C\$ 900.00		C\$ 1,800.00	
02/02/2021	PASTILLAS DE FRENO SHIMANO	2	C\$ 350.00		C\$ 700.00	
02/02/2021	LLANTA 29	1	C\$ 2,480.00		C\$ 2,480.00	
04/02/2021	NEUMATICOS 29	2	C\$ 500.00		C\$ 1,000.00	
04/02/2021	LLANTA 29	2	C\$ 2,480.00		C\$ 4,960.00	
05/02/2021	MANTENIMIENTO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
06/02/2021	PUÑOS RED MONKEY	1	C\$ 1,600.00		C\$ 1,600.00	
06/02/2021	CASCO	1	C\$ 2,480.00		C\$ 2,480.00	
08/02/2021	LLANTAS 29	2	C\$ 2,480.00		C\$ 4,960.00	
08/02/2021	NEUMATICO 29	2	C\$ 500.00		C\$ 1,000.00	
09/02/2021	LLANTAS DE RUTA	2	C\$ 2,130.00		C\$ 4,260.00	
12/02/2021	MANTENIMIENTOS	3	C\$ 900.00		C\$ 2,700.00	
16/02/2021	CINTA DE MANILLAR XR	1	C\$ 700.00		C\$ 700.00	
16/02/2021	PEDALES SHIMANO M800	1	C\$ 3,500.00		C\$ 3,500.00	
17/02/2021	DESCARRILADOR	1	C\$ 3,500.00		C\$ 3,500.00	
19/02/2021	MANTENIMIENTO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
23/02/2021	MANTENIMIENTOS CLIENTE MANUEL TICAY	4	C\$ 900.00		C\$ 3,600.00	
23/02/2021	LLANTAS 29 CLIENTE MANUEL TICAY	4	C\$ 2,480.00		C\$ 9,920.00	
23/02/2021	NEUMATICOS 29 CLIENTE MANUEL TICAY	4	C\$ 500.00		C\$ 2,000.00	
TOTAL VENTAS				0	C\$ 52,960.00	

Ilustración 10-VENTAS FEBRERO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI			
CONSOLIDADO ESTADO DE CUENTA GASTOS			
DEL 01 AL 28 DE FEBRERO 2021			
FECHA	DIA Y CONCEPTO	MONTO DE GASTOS	SALDO ACTUAL
04/02/2021	BOLSAS/LIBRETA/CELLADOR	C\$ 200.00	C\$ 200.00
10/02/2021	IMPUESTOS	C\$ 250.00	C\$ 450.00
15/01/2021	AGUA/ LUZ	C\$ 500.00	C\$ 950.00
15/01/2021	SALARIOS	C\$ 5,000.00	C\$ 5,950.00
15/01/2021	PUBLICIDAD	C\$ 3,600.00	C\$ 9,550.00
30/01/2021	SALARIOS	C\$ 5,000.00	C\$ 14,550.00
TOTAL			C\$ 14,550.00

Ilustración 11-GASTOS FEBRERO

CUENTAS POR COBRAR FEBRERO 2021							
CHAMPIONS CYCLING ESTELI							
CLIENTE	CONCEPTO	VALOR TOTAL	FECHA DE LA FACTURA	FECHA DE VENCIMIENTO	CANCELACION	DIAS DE VENCIMIENTO	ESTADO DE LA OBLIGACION
MANUEL TICAY	4 MANTENIMIENTOS 4 LLANTAS 29 4 NEUMATICOS 29	C\$ 15,520.00	03/02/2021	15/02/2021	23/02/2021	8	CANCELADO VENCIDO
						0	
						0	
						0	
						0	
						0	

Ilustración 12-CUENTAS POR COBRAR FEBRERO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI
KARDEX FEBRERO 2021

Productos

Ítem	Nombre	INICIAL		COMPRAS		VENTAS		FINAL		
		UNIDADES	CU	IMPORTE	UNIDADES	CU	IMPORTE	UNIDADES	CU	IMPORTE
950358	Dry lube muc-off 50ml	13	9	\$ 117,00					9	\$ 117,00
928437	Wet lube muc-off 50ml	8	9	\$ 72,00					9	\$ 72,00
933437	MO 94 muc-off	6	10	\$ 60,00					10	\$ 60,00
933932	Bike protect muc-off	4	15	\$ 60,00					15	\$ 60,00
9325852	Fast action bike cleaner	4	14	\$ 56,00					14	\$ 56,00
9506077	Cinta de manillar	8	15	\$ 120,00					15	\$ 120,00
9303126	Puño ergonómico de montaña specialized	10	32	\$ 320,00					32	\$ 320,00
9288362	Puño Red Monkey	6	32	\$ 192,00					32	\$ 192,00
9572546	Porta anfora	30	15	\$ 450,00					15	\$ 450,00
9505162	Protector de biela	10	6	\$ 60,00					6	\$ 60,00
9333956	Llanta impenchable 29	30	45	\$ 1,350,00					45	\$ 1,350,00
9513655	Lampara LEZYNE de 300IX	12	30	\$ 360,00					30	\$ 360,00
9503342	Guantes BG Gel largo	10	28	\$ 280,00					28	\$ 280,00
9239814	Guantes BG Gel corto	10	26	\$ 260,00					26	\$ 260,00
120501A	Cascos specialized	6	50	\$ 300,00					50	\$ 300,00
-	Pastillas frenos Shimano	20	5	\$ 100,00					5	\$ 100,00
861338	Pastillas de freno Shimano modelo MO5	20	6	\$ 120,00					6	\$ 120,00
0043288	Pastillas de freno Shimano modelo XT SIX Alfine	20	10	\$ 200,00					10	\$ 200,00
-	Centro de pedalier	6	30	\$ 180,00					30	\$ 180,00
96959177	Limpiador de lentes muc-off	6	7	\$ 42,00					7	\$ 42,00
-	Eslavon para 9 pasos	10	3	\$ 30,00					3	\$ 30,00
-	Calas Shimano SPD	4	15	\$ 60,00					15	\$ 60,00
33115036	Gavilan de marco estándar de aluminio	6	18	\$ 108,00					18	\$ 108,00
33111786	Pedales Shimano M800	4	60	\$ 240,00					60	\$ 240,00
33106195	Disco de freno Avid	6	25	\$ 150,00					25	\$ 150,00
33111380	Pastillas de freno de disco de ruta	10	8	\$ 80,00					8	\$ 80,00
33110345	Gavilan de bicicleta Specialized	6	12	\$ 72,00					12	\$ 72,00
95543453	Neumatico de ruta Specialized	20	7	\$ 140,00					7	\$ 140,00
2415472	Llanta de ruta Specialized	20	30	\$ 600,00					30	\$ 600,00
24415287	Neumatico de montaña Specialized 29	21	10	\$ 210,00					10	\$ 210,00
24411494	Neumatico de montaña Specialized 29 economico	20	7	\$ 140,00					7	\$ 140,00
33054562	Calas de montaña	4	20	\$ 80,00					20	\$ 80,00
24244382	Cadena Shimano de 10 velocidades	6	30	\$ 180,00					30	\$ 180,00
24243989	Cadena Sram de 11 velocidades 120 eslavones	10	40	\$ 400,00					40	\$ 400,00
95305792	Conector Sram de 12 velocidades	20	5	\$ 100,00					5	\$ 100,00
796471	Cinta de manillar Xraxe	10	10	\$ 100,00					10	\$ 100,00
1001094	Descarrilador trasero de 10 pasos	5	60	\$ 300,00					60	\$ 300,00
1002527	Piton Shimano 105 de 10 pasos	4	60	\$ 240,00					60	\$ 240,00
9321544	Monoplato 32 para BCD 104	10	30	\$ 300,00					30	\$ 300,00
	TOTAL			\$ 8,229,00						\$ 7,462,00
	TOTALES CORDOBAS			C\$ 297,129.50						C\$ 27,228.50
	Mantenimiento general	53	302	C\$ 16,006.00						C\$ 3,322.00
	TOTAL GENERAL			C\$ 308,135.50						C\$ 30,550.50

Ilustración 13-MASTER KARDEX FEBRERO

FLUJO DE CAJA CHAMPIONS CYCLING ESTELI DEL 1 AL 28 DE FEBRERO 2021		
	FEBRERO	OBSERVACIONES
SALDO INICIAL	C\$ 17,240.00	
INGRESOS		
VENTAS	C\$ 52,960.00	
TOTA DE INGRESOS	C\$ 52,960.00	
EGRESOS		
COMPRA DE MERCADERIA	C\$ -	
SALARIOS	C\$ 10,000.00	
PROVEEDORES	C\$ -	
IMPUESTOS	C\$ 250.00	
SERVICIOS PUBLICOS	C\$ 500.00	
PUBLICIDAD	C\$ 3,600.00	
ADMINISTRACION Y VENTAS	C\$ 200.00	
TOTAL DE EGRESOS	C\$ 14,550.00	
FLUJO ECONOMICO	C\$ 55,650.00	
FINANCIAMIENTO		
PRESTAMOS RECIBIDOS	C\$ -	
PAGO DE PRESTAMOS	C\$ -	
FLUJO DE CAJA FINANCIERO	C\$ 55,650.00	

Ilustración 14-FLUJO DE CAJA FEBRERO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI						
VENTAS						
DEL 01 AL 31 DE MARZO DE 2021						
FECHA	DESCRIPCIÓN	CANT	PRECIO	DESC	TOTAL	OBSERVACIONES
01/03/2021	MANTENIMIENTO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
01/03/2021	LLANTAS 29	2	C\$ 2,485.00		C\$ 4,970.00	
01/03/2021	PUÑOS RED MONKEY	1	C\$ 1,600.00		C\$ 1,600.00	
02/03/2021	MANTENIMIENTOS	2	C\$ 900.00		C\$ 1,800.00	
02/03/2021	PASTILLAS DE FRENO SHIMANO	4	C\$ 350.00		C\$ 1,400.00	
04/03/2021	MANTENIMIENTOS	4	C\$ 900.00		C\$ 3,600.00	
04/03/2021	LLANTAS 29	2	C\$ 2,485.00		C\$ 4,970.00	
04/03/2021	CASCO	1	C\$ 2,485.00		C\$ 2,485.00	
04/03/2021	PORTA ANFORAS	2	C\$ 900.00		C\$ 1,800.00	
06/03/2021	MANTENIMIENTO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
09/03/2021	DRY LUBE	2	C\$ 500.00		C\$ 1,000.00	
09/03/2021	WET LUBE	2	C\$ 500.00		C\$ 1,000.00	
09/03/2021	CALAS SHIMANO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
10/03/2021	NEUMATICOS DE RUTA	2	C\$ 500.00		C\$ 1,000.00	
10/03/2021	LLANTAS DE RUTA	2	C\$ 2,130.00		C\$ 4,260.00	
10/03/2021	CADENA SHIMANO 10S	1	C\$ 1,770.00		C\$ 1,770.00	
12/03/2021	MANTENIMIENTOS	4	C\$ 900.00		C\$ 3,600.00	
12/03/2021	DESCARRILADOR	1	C\$ 3,500.00		C\$ 3,500.00	
12/03/2021	NEUMATICOS DE RUTA	2	C\$ 500.00		C\$ 1,000.00	
12/03/2021	NEUMATICOS 29	2	C\$ 500.00		C\$ 1,000.00	
16/01/2021	MANTENIMIENTOS	2	C\$ 900.00		C\$ 1,800.00	
16/03/2021	PASTILLAS DE FRENO MOS	2	C\$ 350.00		C\$ 700.00	
19/03/2021	MANTENIMIENTOS	3	C\$ 900.00		C\$ 2,700.00	
19/03/2021	PUÑOS ERGONOMICOS	2	C\$ 1,600.00		C\$ 3,200.00	
23/03/2021	MANTENIMIENTO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
26/03/2021	MANTENIMIENTO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
30/03/2021	CASCO	1	C\$ 2,485.00		C\$ 2,485.00	
30/03/2021	GUANTE LARGO	1	C\$ 1,490.00		C\$ 1,490.00	
30/03/2021	PORTA ANFORAS	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
					C\$ 58,530.00	

Ilustración 15-VENTAS MARZO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI			
CONSOLIDADO ESTADO DE CUENTA GASTOS			
DEL 01 AL 31 DE MARZO 2021			
FECHA	DIA Y CONCEPTO	MONTO DE GASTOS	SALDO ACTUAL
10/02/2021	IMPUESTOS	C\$ 250.00	C\$ 250.00
15/01/2021	AGUA/ LUZ	C\$ 700.00	C\$ 950.00
15/01/2021	SALARIOS	C\$ 5,000.00	C\$ 5,950.00
15/01/2021	PUBLICIDAD	C\$ 3,600.00	C\$ 9,550.00
30/03/2021	PROD PARA 30 MANTEN/ COMP	C\$ 9,060.00	C\$ 18,610.00
30/03/2021	BOMBA PARA TALLER	C\$ 1,500.00	C\$ 20,110.00
30/01/2021	SALARIOS	C\$ 5,000.00	C\$ 25,110.00
TOTAL			C\$ 25,110.00

Ilustración 16-GASTOS MARZO

CUENTAS POR COBRAR MARZO 2021 CHAMPIONS CYCLING ESTELI							
CLIENTE	CONCEPTO	VALOR TOTAL	FECHA DE LA FACTURA	FECHA DE VENCIMIENTO	CANCELACION	DIAS DE VENCIMIENTO	ESTADO DE LA OBLIGACION
MARIO NUBIO	1 GUANTE 1 CASCO 1 PORTA ANFORA	C\$ 4,875.00	06/03/2021	15/03/2021	30/03/2021	15	CANCELADO VENCIDO
						0	
						0	
						0	
						0	
						0	

Ilustración 17-CUENTAS POR COBRAR MARZO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI KARDEX MARZO 2021		Productos											
Codigo	Nombre	INICIAL			COMPRAS			VENTAS			FINAL		
		UNIDADES	CU	IMPORTE	UNIDADES	CU	IMPORTE	UNIDADES	CU	IMPORTE	UNIDADES	CU	IMPORTE
76580950358	Dry lube muc-off 50ml	13	9	\$ 117.00									
76580928437	Wet lube muc-off 50ml	8	9	\$ 72.00									
65809333437	MO 94 muc-off	6	10	\$ 60.00									
7658093333932	Bike protect mucv-off	4	15	\$ 60.00									
765809325852	Fast action bike cleaner	4	14	\$ 56.00									
765809506077	Cinta de manillar	8	15	\$ 120.00									
765809303126	Puño ergonomico de montaña specialized	10	32	\$ 320.00									
765809288362	Puño Red Monkey	5	32	\$ 160.00									
765809572546	Porta anfora	30	15	\$ 450.00									
765809505162	Protector de biela	10	6	\$ 60.00									
7658093333956	Llanta imponchable 29	21	45	\$ 945.00									
765809513655	Lampara LEZYNE de 300LX	12	30	\$ 360.00									
765809503342	Guantes BG Gel largo	10	28	\$ 280.00									
765809329814	Guantes BG Gel corto	10	26	\$ 260.00									
07272120501A	Cascos specialized	5	50	\$ 250.00									
-	Pastillas frenos Shimano	18	5	\$ 90.00									
3856864338	Pastillas de freno Shimano modelo MO5	20	6	\$ 120.00									
742330043288	Pastillas de freno Shimano modelo XT SLX Afrine	20	10	\$ 200.00									
-	Centro de pedalier	6	30	\$ 180.00									
6933236959177	Limpiador de lentes muc-off	6	7	\$ 42.00									
-	Eslavon para 9 pasos	10	3	\$ 30.00									
-	Calas Shimano SPD	4	15	\$ 60.00									
6931083115036	Gavilan de marco estándar de aluminio	6	18	\$ 108.00									
6931083111786	Pedales Shimano M800	3	60	\$ 180.00									
6931083106195	Disco de freno Avrid	6	25	\$ 150.00									
6931083111380	Pastillas de freno de disco de ruta	10	8	\$ 80.00									
6931083110345	Gavilan de bicicleta Specialized	6	12	\$ 72.00									
4047025543453	Neumatico de ruta Specialized	20	7	\$ 140.00									
404702415472	Llanta de ruta Specialized	18	30	\$ 540.00									
4047024415287	Neumatico de montaña Specialized 29	13	10	\$ 130.00									
4047024411494	Neumatico de montaña Specialized 29 economico	20	7	\$ 140.00									
4047023054562	Calas de montaña	4	20	\$ 80.00									
4047024244382	Cadena Shimano de 10 velocidades	6	30	\$ 180.00									
4047024243989	Cadena Sram de 11 velocidades 1.20 eslavones	10	40	\$ 400.00									
4047025305792	Conector Sram de 12 velocidades	20	5	\$ 100.00									
7568796471	Cinta de manillar Xracc	9	10	\$ 90.00									
842071001094	Descarrilador trasero de 10 pasos	4	60	\$ 240.00									
842071002527	Pifton Shimano 105 de 10 pasos	4	60	\$ 240.00									
33959321544	Monoplato 32 para BCD 104	10	30	\$ 300.00									
	TOTAL			\$ 7,462.00									
	TOTALES CORDOBAS			C\$264,901.00									
	Mantenimiento general	42	302	C\$ 12,684.00	30	302	C\$ 9,060.00	19	302	C\$ 5,738.00	53	302	C\$ 16,006.00
	TOTAL GENERAL			C\$277,585.00			C\$9,060.00			C\$31,653.00			C\$254,992.00

Ilustración 18-MASTER KARDEX MARZO

FLUJO DE CAJA CHAMPIONS CYCLING ESTELI DEL 1 AL 31 DE MARZO 2021		
	MARZO	OBSERVACIONES
SALDO INICIAL	C\$ 55,650.00	
INGRESOS		
VENTAS	C\$ 58,530.00	
TOTA DE INGRESOS	C\$ 58,530.00	
EGRESOS		
COMPRA DE MERCADERIA	C\$ 9,060.00	
SALARIOS	C\$ 10,000.00	
PROVEEDORES	C\$ -	
IMPUESTOS	C\$ 250.00	
SERVICIOS PUBLICOS	C\$ 700.00	
PUBLICIDAD	C\$ 3,600.00	
ADMINISTRACION Y VENTAS	C\$ 1,500.00	
TOTAL DE EGRESOS	C\$ 25,110.00	
FLUJO ECONOMICO	C\$ 89,070.00	
FINANCIAMIENTO		
PRESTAMOS RECIBIDOS	C\$ -	
PAGO DE PRESTAMOS	C\$ -	
FLUJO DE CAJA FINANCIERO	C\$ 89,070.00	

Ilustración 19-FLUJO DE CAJA MARZO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI						
VENTAS						
DEL 01 AL 30 DE ABRIL DE 2021						
	DESCRIPCIÓN	CANT	PRECIO	DESC	TOTAL	OBSERVACIONES
06/04/2021	DRYLUBE	3	C\$ 500.00		C\$ 1,500.00	
06/04/2021	WET LUBE	3	C\$ 500.00		C\$ 1,500.00	
07/04/2021	CINTAS DE MANILLAR	2	C\$ 750.00		C\$ 1,500.00	
07/04/2021	PUÑOS ERGONOMICOS	2	C\$ 1,600.00		C\$ 3,200.00	
07/04/2021	PORTA ANFORAS	2	C\$ 900.00		C\$ 1,800.00	
08/04/2021	NEUMATICO DE RUTA	2	C\$ 500.00		C\$ 1,000.00	
08/04/2021	NEUMATICO 29	2	C\$ 500.00		C\$ 1,000.00	
08/04/2021	LLANTAS 29	2	C\$ 2,485.00		C\$ 4,970.00	
10/04/2021	MANTENIMIENTO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
13/04/2021	LAMPARAS LEZINE	2	C\$ 1,950.00		C\$ 3,900.00	
13/04/2021	CASCOS	2	C\$ 2,485.00		C\$ 4,970.00	
13/04/2021	PORTA ANFORAS	4	C\$ 900.00		C\$ 3,600.00	
13/04/2021	GUANTES CORTOS	2	C\$ 1,425.00		C\$ 2,850.00	
14/04/2021	NEUMATICOS DE RUTA	4	C\$ 500.00		C\$ 2,000.00	
14/04/2021	MONOPLATO 32	1	C\$ 1,600.00		C\$ 1,600.00	
14/04/2021	CADENA 11S	1	C\$ 2,130.00		C\$ 2,130.00	
16/04/2021	MANTENIMIENTOS	3	C\$ 900.00		C\$ 2,700.00	
16/04/2021	PASTILLAS DE FRENO SHIMANO	3	C\$ 350.00		C\$ 1,050.00	
20/04/2021	MANTENIMIENTOS	4	C\$ 900.00		C\$ 3,600.00	
20/04/2021	LLANTAS 29	2	C\$ 2,485.00		C\$ 4,970.00	
20/04/2021	NEUMATICOS 29	2	C\$ 500.00		C\$ 1,000.00	
22/04/2021	CINTA DE MANILLAR XR	1	C\$ 700.00		C\$ 700.00	
22/04/2021	PROTECTOR DE BIELAS	2	C\$ 425.00		C\$ 850.00	
22/04/2021	PORTA ANFORAS	2	C\$ 900.00		C\$ 1,800.00	
24/04/2021	MANTENIMIENTO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
27/04/2021	LAMPARAS LEZINE	2	C\$ 1,950.00		C\$ 3,900.00	
27/04/2021	PROTECTOR DE BIELAS	2	C\$ 425.00		C\$ 850.00	
27/04/2021	PASTILLAS DE FRENO M05	2	C\$ 350.00		C\$ 700.00	
28/04/2021	BIKE PROTEC	1	C\$ 850.00		C\$ 850.00	
28/04/2021	WET LUBE	1	C\$ 500.00		C\$ 500.00	
28/04/2021	DRY LUBE	1	C\$ 500.00		C\$ 500.00	
29/04/2021	CADENA 11S	1	C\$ 2,130.00		C\$ 2,130.00	
29/04/2021	PUÑOS ERGONOMICOS	1	C\$ 1,600.00		C\$ 1,600.00	
30/04/2021	MANTENIMIENTOS	2	C\$ 900.00		C\$ 1,800.00	
					C\$ 68,820.00	

Ilustración 20-VENTAS ABRIL

CHAMPIONS CYCLING ESTELI			
CONSOLIDADO ESTADO DE CUENTA GASTOS			
DEL 01 AL 30 ABRIL 2021			
FECHA	DIA Y CONCEPTO	MONTO DE GASTOS	SALDO ACTUAL
10/02/2021	IMPUESTOS	C\$ 250.00	C\$ 250.00
15/01/2021	AGUA/ LUZ	C\$ 800.00	C\$ 1,050.00
15/01/2021	SALARIOS	C\$ 5,000.00	C\$ 6,050.00
15/01/2021	PUBLICIDAD	C\$ 3,600.00	C\$ 9,650.00
30/01/2021	SALARIOS	C\$ 5,000.00	C\$ 14,650.00
TOTAL			C\$ 14,650.00

Ilustración 21-GASTOS ABRIL

CHAMPIONS CYCLING ESTELI
KARDEX ABRIL 2021

Productos

Codigo	Nombre	INICIAL			COMPRAS			VENTAS			FINAL		
		UNIDADES	CU	IMPORTE	UNIDADES	CU	IMPORTE	UNIDADES	CU	IMPORTE	UNIDADES	CU	IMPORTE
76580950358	Dry lube muc-off 50ml	11	9	\$ 99.00			\$ -	4	9	\$ 36.00	7	9	\$ 63.00
76580928437	Wet lube muc-off 50ml	6	9	\$ 54.00			\$ -	4	9	\$ 36.00	2	9	\$ 18.00
65809333437	MO 94 muc-off	6	10	\$ 60.00			\$ -			\$ -	6	10	\$ 60.00
765809333932	Bike protect muc-off	4	15	\$ 60.00			\$ -	1	15	\$ 15.00	3	15	\$ 45.00
765809325852	Fast action bike cleaner	4	14	\$ 56.00			\$ -			\$ -	4	14	\$ 56.00
765809506077	Cinta de manillar	8	15	\$ 120.00			\$ -	2	15	\$ 30.00	6	15	\$ 90.00
765809303126	Puño ergonómico de montaña specialized	8	32	\$ 256.00			\$ -	3	32	\$ 96.00	5	32	\$ 160.00
765809288362	Puño Red Monkey	4	32	\$ 128.00			\$ -			\$ -	4	32	\$ 128.00
765809572546	Porta anfora	27	15	\$ 405.00			\$ -	8	15	\$ 120.00	19	15	\$ 285.00
765809505162	Protector de biela	10	6	\$ 60.00			\$ -	4	6	\$ 24.00	6	6	\$ 36.00
765809333956	Llanta Imponchable 29	17	45	\$ 765.00			\$ -	4	45	\$ 180.00	13	45	\$ 585.00
765809513655	Lampara LEZYNE de 300LX	12	30	\$ 360.00			\$ -	4	30	\$ 120.00	8	30	\$ 240.00
765809503342	Guantes BG Gel largo	9	28	\$ 252.00			\$ -			\$ -	9	28	\$ 252.00
765809239814	Guantes BG Gel corto	10	26	\$ 260.00			\$ -	2	26	\$ 52.00	8	26	\$ 208.00
07272120501A	Guantes specialized	3	50	\$ 150.00			\$ -	2	50	\$ 100.00	1	50	\$ 50.00
-	Cascos specialized	14	5	\$ 70.00			\$ -	3	5	\$ 15.00	11	5	\$ 55.00
3856861338	Pastillas frenos Shimano	18	6	\$ 108.00			\$ -	2	6	\$ 12.00	16	6	\$ 96.00
742330043288	Pastillas de freno Shimano modelo MO5	20	10	\$ 200.00			\$ -			\$ -	20	10	\$ 200.00
-	Pastillas de freno Shimano modelo XT SLX Affine	6	30	\$ 180.00			\$ -			\$ -	6	30	\$ 180.00
6933236959177	Limpiador de lentes muc-off	6	7	\$ 42.00			\$ -			\$ -	6	7	\$ 42.00
-	Eslavon para 9 pasos	10	3	\$ 30.00			\$ -			\$ -	10	3	\$ 30.00
6931083115036	Calas Shimano SPD	3	15	\$ 45.00			\$ -			\$ -	3	15	\$ 45.00
6931083111786	Gavilan de marco estándar de aluminio	6	18	\$ 180.00			\$ -			\$ -	6	18	\$ 180.00
6931083106195	Pedales Shimano M800	3	60	\$ 180.00			\$ -			\$ -	3	60	\$ 180.00
6931083111380	Disco de freno Avid	6	25	\$ 150.00			\$ -			\$ -	6	25	\$ 150.00
6931083110345	Pastillas de freno de disco de ruta	10	8	\$ 80.00			\$ -			\$ -	10	8	\$ 80.00
4047025543453	Gavilan de bicicleta Specialized	6	12	\$ 72.00			\$ -			\$ -	6	12	\$ 72.00
404702415472	Neumatico de ruta Specialized	16	7	\$ 112.00			\$ -	6	7	\$ 42.00	10	7	\$ 70.00
404702415287	Llanta de ruta Specialized	16	30	\$ 480.00			\$ -			\$ -	16	30	\$ 480.00
4047024411494	Neumatico de montaña Specialized 29	11	10	\$ 110.00			\$ -	4	10	\$ 40.00	7	10	\$ 70.00
4047023054562	Neumatico de montaña Specialized 29 economico	20	7	\$ 140.00			\$ -			\$ -	20	7	\$ 140.00
4047024244382	Calas de montaña	4	20	\$ 80.00			\$ -			\$ -	4	20	\$ 80.00
4047024243989	Cadena Shimano de 10 velocidades	5	30	\$ 150.00			\$ -			\$ -	5	30	\$ 150.00
4047025305792	Cadena Sram de 11 velocidades 120 eslavones	10	40	\$ 400.00			\$ -	2	40	\$ 80.00	8	40	\$ 320.00
7568796471	Conector Sram de 12 velocidades	20	5	\$ 100.00			\$ -			\$ -	20	5	\$ 100.00
842071001094	Cinta de manillar Xracc	9	10	\$ 90.00			\$ -	1	10	\$ 10.00	8	10	\$ 80.00
842071002527	Descarrilador trasero de 10 pasos	3	60	\$ 180.00			\$ -			\$ -	3	60	\$ 180.00
33959321544	Pfion Shimano 105 de 10 pasos	4	60	\$ 240.00			\$ -			\$ -	4	60	\$ 240.00
-	Monoplato 32 para BCD 104	10	30	\$ 300.00			\$ -	1	30	\$ 30.00	9	30	\$ 270.00
-	TOTAL			\$ 6,732.00			\$ -			\$ 1,038.00			\$ 5,694.00
-	TOTALES CORDOBAS			\$ 6,732.00			\$ -			\$ 1,038.00			\$ 5,694.00
-	Mantenimiento general	53	302	\$ 16,006.00			\$ -	11	302	\$ 3,322.00	42	302	\$ 12,684.00
-	TOTAL GENERAL			\$ 22,738.00			\$ -			\$ 4,360.00			\$ 18,378.00

Ilustración 22-MASTER KARDEX ABRIL

FLUJO DE CAJA CHAMPIONS CYCLING ESTELI DEL 1 AL 30 DE ABRIL 2021		
	ENERO	OBSERVACIONES
SALDO INICIAL	C\$ 89,070.00	
INGRESOS		
VENTAS	C\$ 68,820.00	
TOTA DE INGRESOS	C\$ 68,820.00	
EGRESOS		
COMPRA DE MERCADERIA	C\$ -	
SALARIOS	C\$ 10,000.00	
PROVEEDORES	C\$ -	
IMPUESTOS	C\$ 250.00	
SERVICIOS PUBLICOS	C\$ 800.00	
PUBLICIDAD	C\$ 3,600.00	
ADMINISTRACION Y VENTAS		
TOTAL DE EGRESOS	C\$ 14,650.00	
FLUJO ECONOMICO	C\$ 143,240.00	
FINANCIAMIENTO		
PRESTAMOS RECIBIDOS	C\$ -	
PAGO DE PRESTAMOS	C\$ -	
FLUJO DE CAJA FINANCIERO	C\$ 143,240.00	

Ilustración 23-FLUJO DE CAJA ABRIL

CHAMPIONS CYCLING ESTELI						
VENTAS						
DEL 01 AL 31 DE MAYO DE 2021						
FECHA	DESCRIPCIÓN	CANT	PRECIO	DESC	TOTAL	OBSERVACIONES
04/05/2021	MANTENIMIENTO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
05/05/2021	MANTENIMIENTO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
07/05/2021	MANTENIMIENTOS	2	C\$ 900.00		C\$ 1,800.00	
10/05/2021	LLANTA DE RUTA	2	C\$ 2,130.00		C\$ 4,260.00	
10/05/2021	NEUMATICOS DE RUTA	2	C\$ 500.00		C\$ 1,000.00	
12/05/2021	DISCOS DE FRENO	2	C\$ 1,400.00		C\$ 2,800.00	
12/05/2021	PASTILLAS XTL	2	C\$ 570.00		C\$ 1,140.00	
13/05/2021	MANTENIMIENTO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
15/05/2021	LAMPARA	1	C\$ 1,950.00		C\$ 1,950.00	
15/05/2021	CASCO	1	C\$ 2,485.00		C\$ 2,485.00	
17/05/2021	PUÑOS RED MONKEY	2	C\$ 1,600.00		C\$ 3,200.00	
18/05/2021	PROTECTOR DE BIELAS	2	C\$ 425.00		C\$ 850.00	
18/05/2021	CINTA DE MANILLAR	2	C\$ 890.00		C\$ 1,780.00	
21/05/2021	MANTENIMIENTOS	2	C\$ 900.00		C\$ 1,800.00	
21/05/2021	PASTILLAS MO5	2	C\$ 350.00		C\$ 700.00	
22/05/2021	MANTENIMIENTO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
26/05/2021	LAMPARAS	2	C\$ 1,950.00		C\$ 3,900.00	
28/05/2021	LLANTAS DE RUTA	2	C\$ 2,130.00		C\$ 4,260.00	
28/05/2021	CINTA DE MANILLAR	1	C\$ 890.00		C\$ 890.00	
					C\$ 36,415.00	

Ilustración 24-VENTAS MAYO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI			
CONSOLIDADO ESTADO DE CUENTA GASTOS			
DEL 01 AL 31 DE MAYO 2021			
FECHA	DIA Y CONCEPTO	MONTO DE GASTOS	SALDO ACTUAL
10/02/2021	IMPUESTOS	C\$ 250.00	C\$ 250.00
15/01/2021	AGUA/ LUZ	C\$ 700.00	C\$ 950.00
15/01/2021	SALARIOS	C\$ 5,000.00	C\$ 5,950.00
15/01/2021	PUBLICIDAD	C\$ 3,600.00	C\$ 9,550.00
30/01/2021	SALARIOS	C\$ 5,000.00	C\$ 14,550.00
TOTAL			C\$ 14,550.00

Ilustración 25-GASTOS MAYO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI
KARDEX MAYO 2021

Productos

Codigo	Nombre	INICIAL		COMPRAS		VENTAS		FINAL	
		UNIDADES	IMPORTE	UNIDADES	IMPORTE	UNIDADES	IMPORTE	UNIDADES	IMPORTE
76580950358	Dry lube muc-off 50ml	7	\$ 63.00		\$ -		\$ -	7	\$ 63.00
76580928437	Wet lube muc-off 50ml	2	\$ 18.00		\$ -		\$ -	2	\$ 18.00
65809333437	MO 94 muc-off	6	\$ 60.00		\$ -		\$ -	6	\$ 60.00
765809333932	Bike protect muc-off	3	\$ 45.00		\$ -		\$ -	3	\$ 45.00
765809325852	Fast action bike cleaner	4	\$ 56.00		\$ -		\$ -	4	\$ 56.00
765809506077	Cinta de manillar	6	\$ 90.00		\$ -	15	\$ 45.00	3	\$ 45.00
765809303126	Puño ergonómico de montaña specialized	5	\$ 160.00		\$ -	32	\$ 64.00	5	\$ 160.00
765809288362	Puño Red Monkey	4	\$ 128.00		\$ -	32	\$ 64.00	2	\$ 64.00
765809572546	Porta anfora	19	\$ 285.00		\$ -		\$ -	19	\$ 285.00
765809505162	Protector de biela	6	\$ 36.00		\$ -	6	\$ 12.00	4	\$ 24.00
765809333956	Llanta imponchable 29	13	\$ 585.00		\$ -		\$ -	13	\$ 585.00
765809513655	Lampara LEZYNE de 300LX	8	\$ 240.00		\$ -	30	\$ 90.00	5	\$ 150.00
765809503342	Guantes BG Gel largo	9	\$ 252.00		\$ -		\$ -	9	\$ 252.00
765809239814	Guantes BG Gel corto	8	\$ 208.00		\$ -		\$ -	8	\$ 208.00
07272120501A	Cascos specialized	1	\$ 50.00		\$ -	50	\$ 50.00	0	\$ -
-	Pastillas frenos Shimano	11	\$ 55.00		\$ -		\$ -	11	\$ 55.00
3856861338	Pastillas de freno Shimano modelo MO5	16	\$ 96.00		\$ -	6	\$ 12.00	14	\$ 84.00
742330043288	Pastillas de freno Shimano modelo XT SIX Affine	20	\$ 200.00		\$ -	10	\$ 20.00	18	\$ 180.00
-	Centro de pedaller	6	\$ 180.00		\$ -		\$ -	6	\$ 180.00
6933236959177	Limpiador de lentes muc-off	6	\$ 42.00		\$ -		\$ -	6	\$ 42.00
-	Eslavon para 9 pasos	10	\$ 30.00		\$ -		\$ -	10	\$ 30.00
-	Calas Shimano SPD	3	\$ 45.00		\$ -		\$ -	3	\$ 45.00
6931083115036	Gavilan de marco estándar de aluminio	6	\$ 108.00		\$ -		\$ -	6	\$ 108.00
6931083111786	Pedales Shimano M800	3	\$ 180.00		\$ -		\$ -	3	\$ 180.00
6931083106195	Disco de freno Avid	6	\$ 150.00		\$ -	25	\$ 50.00	4	\$ 100.00
6931083111380	Pastillas de freno de disco de ruta	10	\$ 80.00		\$ -		\$ -	10	\$ 80.00
6931083110345	Gavilan de bicicleta Specialized	6	\$ 72.00		\$ -		\$ -	6	\$ 72.00
404702543453	Neumatico de ruta Specialized	10	\$ 70.00		\$ -	7	\$ 14.00	8	\$ 56.00
404702415472	Llanta de ruta Specialized	16	\$ 480.00		\$ -	4	\$ 120.00	12	\$ 360.00
4047024415287	Neumatico de montaña Specialized 29	7	\$ 70.00		\$ -		\$ -	7	\$ 70.00
4047024411494	Neumatico de montaña Specialized 29 economico	20	\$ 140.00		\$ -		\$ -	20	\$ 140.00
4047023054562	Calas de montaña	4	\$ 80.00		\$ -		\$ -	4	\$ 80.00
4047024244382	Cadena Shimano de 10 velocidades	5	\$ 150.00		\$ -		\$ -	5	\$ 150.00
4047024243989	Cadena Sram de 11 velocidades 120 eslavones	8	\$ 320.00		\$ -		\$ -	8	\$ 320.00
4047025305792	Conector Sram de 12 velocidades	20	\$ 100.00		\$ -		\$ -	20	\$ 100.00
7568796471	Cinta de manillar Xracc	8	\$ 80.00		\$ -		\$ -	8	\$ 80.00
842071001094	Descarrillador trasero de 10 pasos	3	\$ 180.00		\$ -		\$ -	3	\$ 180.00
842071002527	Piñon Shimano 105 de 10 pasos	4	\$ 240.00		\$ -		\$ -	4	\$ 240.00
33959321544	Monoplato 32 para BCD 104	9	\$ 270.00		\$ -		\$ -	9	\$ 270.00
	TOTAL		\$ 5,694.00		\$ -		\$ 477.00		\$ 5,217.00
	TOTALES CORDOBAS		C\$202,137.00		0		C\$ 16,933.50		C\$185,203.50
	Mantenimiento general	42	C\$ 12,684.00		C\$ -	8	C\$ 2,416.00	34	C\$ 10,268.00
	TOTAL GENERAL		C\$214,821.00		0		C\$ 19,349.50		C\$195,471.50

FLUJO DE CAJA CHAMPIONS CYCLING ESTELI DEL 1 AL 31 DE MAYO 2021		
	MAYO	OBSERVACIONES
SALDO INICIAL	C\$ 143,240.00	
INGRESOS		
VENTAS	C\$ 36,415.00	
TOTA DE INGRESOS	C\$ 36,415.00	
EGRESOS		
COMPRA DE MERCADERIA	C\$ -	
SALARIOS	C\$ 10,000.00	
PROVEEDORES	C\$ -	
IMPUESTOS	C\$ 250.00	
SERVICIOS PUBLICOS	C\$ 700.00	
PUBLICIDAD	C\$ 3,600.00	
ADMINISTRACION Y VENTAS	C\$ -	
TOTAL DE EGRESOS	C\$ 14,550.00	
FLUJO ECONOMICO	C\$ 165,105.00	
FINANCIAMIENTO		
PRESTAMOS RECIBIDOS	C\$ -	
PAGO DE PRESTAMOS	C\$ -	
FLUJO DE CAJA FINANCIERO	C\$ 165,105.00	

Ilustración 27-FLUJO DE CAJA MAYO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI						
VENTAS						
DEL 01 AL 30 DE JUNIO DE 2021						
FECHA	DESCRIPCIÓN	CANT	PRECIO	DESC	TOTAL	OBSERVACIONES
01/06/2021	MANTENIMIENTOS	2	C\$ 900.00		C\$ 1,800.00	
02/06/2021	PASTILLAS XTL	2	C\$ 570.00		C\$ 1,140.00	
04/06/2021	NEUMATICOS 29 ECONIMICO	4	C\$ 400.00		C\$ 1,600.00	
07/06/2021	DESCARILADOR	1	C\$ 3,500.00		C\$ 3,500.00	
07/06/2021	CADENA 10S	1	C\$ 1,770.00		C\$ 1,770.00	
08/06/2021	MO94 MUC OFF	1	C\$ 580.00		C\$ 580.00	
08/06/2021	BIKE PROTEC	1	C\$ 850.00		C\$ 850.00	
08/06/2021	FAST ACTION	1	C\$ 850.00		C\$ 850.00	
09/06/2021	CADENA 11S	1	C\$ 2,130.00		C\$ 2,130.00	
09/06/2021	WET LUBE	1	C\$ 500.00		C\$ 500.00	
09/06/2021	DRY LUBE	1	C\$ 500.00		C\$ 500.00	
10/06/2021	GUANTES CORTOS	2	C\$ 1,425.00		C\$ 2,850.00	
11/06/2021	GAVILAN SPECIALIZED	1	C\$ 700.00		C\$ 700.00	
11/06/2021	PASTILLAS DE FRENO RUTA	2	C\$ 530.00		C\$ 1,060.00	
11/06/2021	DISCO DE FRENO AVID	1	C\$ 1,400.00		C\$ 1,400.00	
14/06/2021	PIÑON SHIMANO	1	C\$ 3,500.00		C\$ 3,500.00	
14/06/2021	CADENAS 11S	5	C\$ 2,130.00		C\$ 10,650.00	
14/06/2021	MONOPLATOS	5	C\$ 1,600.00		C\$ 8,000.00	
15/06/2021	LLANTAS 29	10	C\$ 2,460.00		C\$ 24,600.00	
17/06/2021	LLANTAS DE RUTA	10	C\$ 2,100.00		C\$ 21,000.00	
18/06/2021	GUANTES LARGOS	2	C\$ 1,490.00		C\$ 2,980.00	
18/06/2021	CINTAS DE MANILLAR	2	C\$ 890.00		C\$ 1,780.00	
21/06/2021	MANTENIMIENTOS	4	C\$ 900.00		C\$ 3,600.00	
22/06/2021	PASTILLAS DE FRENO MOS	4	C\$ 350.00		C\$ 1,400.00	
23/06/2021	MANTENIMIENTOS	3	C\$ 900.00		C\$ 2,700.00	
25/06/2021	MANTENIMIENTOS	3	C\$ 900.00		C\$ 2,700.00	
28/06/2021	MANTENIMIENTO	1	C\$ 900.00		C\$ 900.00	
30/06/2021	MANTENIMIENTOS	2	C\$ 900.00		C\$ 1,800.00	
					C\$ 106,840.00	

Ilustración 28-VENTAS JUNIO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI			
CONSOLIDADO ESTADO DE CUENTA GASTOS			
DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2021			
FECHA	DIA Y CONCEPTO	MONTO DE GASTOS	SALDO ACTUAL
10/02/2021	IMPUESTOS	C\$ 250.00	C\$ 250.00
15/01/2021	AGUA/ LUZ	C\$ 500.00	C\$ 750.00
15/01/2021	SALARIOS	C\$ 5,000.00	C\$ 5,750.00
15/01/2021	PUBLICIDAD	C\$ 3,600.00	C\$ 9,350.00
30/01/2021	SALARIOS	C\$ 5,000.00	C\$ 14,350.00
TOTAL			C\$ 14,350.00

Ilustración 29- GASTOS JUNIO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI
KARDEX JUNIO 2021

Productos

Codigo	Nombre	INICIAL			COMPRAS			VENTAS			FINAL		
		UNIDADES	CU	IMPORTE	UNIDADES	CU	IMPORTE	UNIDADES	CU	IMPORTE	UNIDADES	CU	IMPORTE
76580950358	Dry lube muc-off 50ml	7	9	\$ 63.00			\$ -	1	9	\$ 9.00	6	9	\$ 54.00
76580928437	Wet lube muc-off 50ml	2	9	\$ 18.00			\$ -	1	9	\$ 9.00	1	9	\$ 9.00
65809333437	MO 94 muc-off	6	10	\$ 60.00			\$ -	1	10	\$ 10.00	5	10	\$ 50.00
765809333992	Bike protect muv-off	3	15	\$ 45.00			\$ -	1	15	\$ 15.00	2	15	\$ 30.00
765809325852	Fast action bike cleaner	4	14	\$ 56.00			\$ -	1	14	\$ 14.00	3	14	\$ 42.00
765809506077	Cinta de manillar	3	15	\$ 45.00			\$ -	2	15	\$ 30.00	1	15	\$ 15.00
765809303126	Puño ergonómico de montaña specialized	5	32	\$ 160.00			\$ -			\$ -	5	32	\$ 160.00
765809288362	Puño Red Monkey	2	32	\$ 64.00			\$ -			\$ -	2	32	\$ 64.00
765809572546	Porta anfora	19	15	\$ 285.00			\$ -			\$ -	19	15	\$ 285.00
765809505162	Protector de biela	4	6	\$ 24.00			\$ -			\$ -	4	6	\$ 24.00
765809333956	Llanta imponchable 29	13	45	\$ 585.00			\$ -	10	45	\$ 450.00	3	45	\$ 135.00
765809513655	Lampara LEZYNE de 300LX	5	30	\$ 150.00			\$ -			\$ -	5	30	\$ 150.00
765809303342	Guantes BG Gel largo	9	28	\$ 252.00			\$ -	2	28	\$ 56.00	7	28	\$ 196.00
765809239814	Guantes BG Gel corto	8	26	\$ 208.00			\$ -	2	26	\$ 52.00	6	26	\$ 156.00
07272120501A	Cascos specialized	0	50	\$ -			\$ -			\$ -	0	50	\$ -
-	Pastillas frenos Shimano	11	5	\$ 55.00			\$ -			\$ -	11	5	\$ 55.00
3856861338	Pastillas de freno Shimano modelo MO5	14	6	\$ 84.00			\$ -	4	6	\$ 24.00	10	6	\$ 60.00
742330043288	Pastillas de freno Shimano modelo XT SIX Affine	18	10	\$ 180.00			\$ -	2	10	\$ 20.00	16	10	\$ 160.00
-	Centro de pedalier	6	30	\$ 180.00			\$ -			\$ -	6	30	\$ 180.00
6933236959177	Limpiador de lentes muc-off	6	7	\$ 42.00			\$ -			\$ -	6	7	\$ 42.00
-	Eslavon para 9 pasos	10	3	\$ 30.00			\$ -			\$ -	10	3	\$ 30.00
-	Calas Shimano SPD	3	15	\$ 45.00			\$ -			\$ -	3	15	\$ 45.00
6931083115036	Gavilan de marco estándar de aluminio	6	18	\$ 108.00			\$ -			\$ -	6	18	\$ 108.00
6931083111786	Pedales Shimano M800	3	60	\$ 180.00			\$ -			\$ -	3	60	\$ 180.00
6931083106195	Disco de freno Avid	4	25	\$ 100.00			\$ -	1	25	\$ 25.00	3	25	\$ 75.00
6931083113380	Pastillas de freno de disco de ruta	10	8	\$ 80.00			\$ -	2	8	\$ 16.00	8	8	\$ 64.00
6931083110345	Gavilan de bicicleta Specialized	6	12	\$ 72.00			\$ -	1	12	\$ 12.00	5	12	\$ 60.00
4047025543453	Neumatico de ruta Specialized	8	7	\$ 56.00			\$ -			\$ -	8	7	\$ 56.00
404702415472	Llanta de ruta Specialized	12	30	\$ 360.00			\$ -	10	30	\$ 300.00	2	30	\$ 60.00
4047024415287	Neumatico de montaña Specialized 29	7	10	\$ 70.00			\$ -			\$ -	7	10	\$ 70.00
4047024411494	Neumatico de montaña Specialized 29 economico	20	7	\$ 140.00			\$ -	4	7	\$ 28.00	16	7	\$ 112.00
4047023054562	Calas de montaña	4	20	\$ 80.00			\$ -			\$ -	4	20	\$ 80.00
4047024244382	Cadena Shimano de 10 velocidades	5	30	\$ 150.00			\$ -	1	30	\$ 30.00	4	30	\$ 120.00
4047024243989	Cadena Sram de 11 velocidades 120 eslavones	8	40	\$ 320.00			\$ -	6	40	\$ 240.00	2	40	\$ 80.00
4047025305792	Conector Sram de 12 velocidades	20	5	\$ 100.00			\$ -			\$ -	20	5	\$ 100.00
7568796471	Cinta de manillar Xracc	8	10	\$ 80.00			\$ -			\$ -	8	10	\$ 80.00
842071001094	Descarrillador trasero de 10 pasos	3	60	\$ 180.00			\$ -	1	60	\$ 60.00	2	60	\$ 120.00
842071002527	Piñon Shimano 105 de 10 pasos	4	60	\$ 240.00			\$ -	1	60	\$ 60.00	3	60	\$ 180.00
33959321544	Monoplato 32 para BCD 104	9	30	\$ 270.00			\$ -	5	30	\$ 150.00	4	30	\$ 120.00
	TOTAL			\$ 5,217.00			\$ -			\$ -			\$ 3,607.00
	TOTALES CORDOBAS			\$ 185,203.50			0			\$ 57,155.00			\$ 128,048.50
	Mantenimiento general	34	302	\$ 10,268.00			0	15	302	\$ 4,530.00	19	302	\$ 5,738.00
	TOTAL GENERAL			\$ 195,471.50			0			\$ 61,685.00			\$ 133,786.50

Ilustración 30-MASTER KARDEX JUNIO

FLUJO DE CAJA CHAMPIONS CYCLING ESTELI DEL 1 AL 30 DE JUNIO 2021		
	JUNIO	OBSERVACIONES
SALDO INICIAL	C\$ 165,105.00	
INGRESOS		
VENTAS	C\$ 106,840.00	
TOTA DE INGRESOS	C\$ 106,840.00	
EGRESOS		
COMPRA DE MERCADERIA	C\$ -	
SALARIOS	C\$ 10,000.00	
PROVEEDORES	C\$ -	
IMPUESTOS	C\$ 250.00	
SERVICIOS PUBLICOS	C\$ 500.00	
PUBLICIDAD	C\$ 3,600.00	
ADMINISTRACION Y VENTAS	C\$ -	
TOTAL DE EGRESOS	C\$ 14,350.00	
FLUJO ECONOMICO	C\$ 257,595.00	
FINANCIAMIENTO		
PRESTAMOS RECIBIDOS	C\$ -	
PAGO DE PRESTAMOS	C\$ -	
FLUJO DE CAJA FINANCIERO	C\$ 257,595.00	

Ilustración 31-FLUJO DE CAJA JUNIO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI VENTAS CONSOLIDADO			
DESCRIPCIÓN	DESC	TOTAL	OBSERVACIONES
VENTAS TOTALES ENERO		C\$ 11,590.00	
VENTAS TOTALES FEBRERO		C\$ 52,960.00	
VENTAS TOTALES MARZO		C\$ 58,530.00	
VENTAS TOTALES ABRIL		C\$ 68,820.00	
VENTAS TOTALES MAYO		C\$ 36,415.00	
VENTAS TOTALES JUNIO		C\$ 106,840.00	
	C\$ -	C\$ 335,155.00	

Ilustración 32-VENTAS CONSOLIDADO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI ESTADO DE CUENTA GASTOS CONSOLIDADO			
	DIA Y CONCEPTO	MONTO DE GASTOS	SALDO ACTUAL
	GASTOS NETOS ENERO	C\$ 14,350.00	C\$ 14,350.00
	GASTOS NETOS FEBRERO	C\$ 14,550.00	C\$ 28,900.00
	GASTOS NETOS MARZO	C\$ 25,110.00	C\$ 54,010.00
	GASTOS NETOS ABRIL	C\$ 14,650.00	C\$ 68,660.00
	GASTOS NETOS MAYO	C\$ 14,550.00	C\$ 83,210.00
	GASTOS NETOS JUNIO	C\$ 14,350.00	C\$ 97,560.00
	TOTAL		C\$ 97,560.00

Ilustración 33-GASTOS CONSOLIDADOS

CUENTAS POR COBRAR 1 SEMESTRE 2021 CHAMPIONS CYCLING ESTELI								
	CLIENTE	CONCEPTO	VALOR TOTAL	FECHA DE LA FACTURA	FECHA DE VENCIMIENTO	CANCELACION	DIAS PARA VENCIMIENTO	ESTADO DE LA OBLIGACION
ENERO	MARIO NUBIO	4 NEUMATICO 29	C\$ 2,000.00	07/01/2021	15/01/2021	21/01/2021	6	CANCELADO VENCIDO
							0	
FEBRERO	MANUEL TICAY	4 MANTENIMIENTOS 4 LLANTAS 29 4 NEUMATICOS 29	C\$ 15,520.00	03/02/2021	15/02/2021	23/02/2021	8	CANCELADO VENCIDO
							0	
MARZO	MARIO NUBIO	1 GUANTE 1 CASCO 1 PORTA ANFORA	C\$ 4,875.00	06/03/2021	15/03/2021	30/03/2021	15	CANCELADO VENCIDO
							0	
ABRIL							0	
							0	
MAYO							0	
							0	
JUNIO							0	
							0	
			C\$ 22,395.00					

Ilustración 34-CUENTAS POR COBRAR CONSOLIDADO

Código	Nombre	ENERO			FEBRERO			MARZO			ABRIL			MAYO			JUNIO		
		COMPRA	VENTAS	EXISTENCIA	COMPRA	VENTAS	EXISTENCIA	COMPRA	VENTAS	EXISTENCIA	COMPRA	VENTAS	EXISTENCIA	COMPRA	VENTAS	EXISTENCIA	COMPRA	VENTAS	EXISTENCIA
950358	Dry lube muc-off 50ml	0	18.00	117.00	0	18.00	99.00	0	36.00	63.00	0	0	0	0	63.00	0	0	9.00	54.00
928487	Wet lube muc-off 50ml	0	18.00	72.00	0	18.00	54.00	0	36.00	18.00	0	0	0	0	18.00	0	0	9.00	9.00
333437	MO 34 muc-off	0	0	60.00	0	0	60.00	0	0	60.00	0	0	0	0	60.00	0	0	10.00	50.00
3333932	Bike protect muc-off	0	0	60.00	0	0	60.00	0	15.00	45.00	0	0	0	0	45.00	0	0	15.00	30.00
3323832	Fast action bike cleaner	0	0	56.00	0	0	56.00	0	0	56.00	0	0	0	0	56.00	0	0	14.00	42.00
3506077	Cinta de manillar	0	30.00	130.00	0	0	120.00	0	30.00	90.00	0	0	0	0	90.00	0	0	30.00	60.00
9003126	Pullo ergonomico de montañas specialied	0	32.00	320.00	0	0	256.00	0	96.00	160.00	0	0	0	0	160.00	0	0	0	160.00
2888862	Pullo heel Monkey	0	0	450.00	0	32.00	128.00	0	0	128.00	0	0	0	0	128.00	0	0	0	128.00
3572546	Porta anfora	0	0	45.00	0	45.00	405.00	0	0	405.00	0	0	0	0	405.00	0	0	0	405.00
3505162	Protector de biela	0	0	60.00	0	0	60.00	0	0	60.00	0	0	0	0	60.00	0	0	0	60.00
3333936	Llanta impermeable 29	0	0	945.00	0	405.00	765.00	0	180.00	360.00	0	0	0	0	360.00	0	0	0	360.00
3513655	Lampara LIZYNE de 300X	0	0	360.00	0	0	360.00	0	0	360.00	0	0	0	0	360.00	0	0	0	360.00
3503342	Guantes BG Gellargo	0	0	280.00	0	28.00	252.00	0	0	252.00	0	0	0	0	252.00	0	0	0	252.00
3323834	Guantes BG Gellonto	0	0	260.00	0	0	260.00	0	0	260.00	0	0	0	0	260.00	0	0	0	260.00
120501A	Casos specialied	0	0	300.00	0	50.00	250.00	0	100.00	150.00	0	0	0	0	150.00	0	0	0	150.00
-	Pastillas frenos Shimano	0	0	100.00	0	10.00	90.00	0	0	90.00	0	0	0	0	90.00	0	0	0	90.00
361338	Pastillas de freno Shimano modelo MOS	0	0	120.00	0	0	120.00	0	0	120.00	0	0	0	0	120.00	0	0	0	120.00
20432882	Pastillas de freno Shimano modelo XT SIX Affine	0	0	200.00	0	0	200.00	0	0	200.00	0	0	0	0	200.00	0	0	0	200.00
-	Centro de pedalier	0	0	180.00	0	0	180.00	0	0	180.00	0	0	0	0	180.00	0	0	0	180.00
6959177	Limpiaador de leites muc-off	0	0	42.00	0	0	42.00	0	0	42.00	0	0	0	0	42.00	0	0	0	42.00
-	Esalon para 9 pasos	0	0	30.00	0	0	30.00	0	0	30.00	0	0	0	0	30.00	0	0	0	30.00
-	Cable Shimano SPD	0	0	60.00	0	0	60.00	0	0	60.00	0	0	0	0	60.00	0	0	0	60.00
3115036	Govilene de marco estándar de aluminio	0	0	108.00	0	0	108.00	0	0	108.00	0	0	0	0	108.00	0	0	0	108.00
311786	Pedales Shimano M800	0	0	180.00	0	0	180.00	0	0	180.00	0	0	0	0	180.00	0	0	0	180.00
3106195	Disco de freno Avrid	0	0	150.00	0	0	150.00	0	0	150.00	0	0	0	0	150.00	0	0	0	150.00
311380	Pastillas de freno de disco de ruta	0	0	80.00	0	0	80.00	0	0	80.00	0	0	0	0	80.00	0	0	0	80.00
3110345	Govilene de bicicletas Specialied	0	0	72.00	0	0	72.00	0	0	72.00	0	0	0	0	72.00	0	0	0	72.00
5543453	Neumático de ruta Specialied	0	0	140.00	0	28.00	112.00	0	0	112.00	0	0	0	0	112.00	0	0	0	112.00
3415472	Llanta de ruta Specialied	0	0	60.00	0	0	60.00	0	0	60.00	0	0	0	0	60.00	0	0	0	60.00
4413287	Neumático de montaña Specialied 29	0	0	540.00	0	0	540.00	0	0	540.00	0	0	0	0	540.00	0	0	0	540.00
4414594	Neumático de montaña Specialied 29 economico	0	0	140.00	0	0	140.00	0	0	140.00	0	0	0	0	140.00	0	0	0	140.00
3054562	Cable de montaña	0	0	80.00	0	0	80.00	0	0	80.00	0	0	0	0	80.00	0	0	0	80.00
424382	Cadena Shimano de 10 velocidades	0	0	180.00	0	0	180.00	0	0	180.00	0	0	0	0	180.00	0	0	0	180.00
4243889	Cadena Shimano de 11 velocidades 120 eslabones	0	0	400.00	0	0	400.00	0	0	400.00	0	0	0	0	400.00	0	0	0	400.00
5305292	Conector Sam de 12 velocidades	0	0	100.00	0	0	100.00	0	0	100.00	0	0	0	0	100.00	0	0	0	100.00
794471	Cinta de manillar Xrce	0	0	90.00	0	10.00	80.00	0	0	80.00	0	0	0	0	80.00	0	0	0	80.00
1001054	Descarador trasero de 10 pasos	0	0	300.00	0	0	300.00	0	0	300.00	0	0	0	0	300.00	0	0	0	300.00
1002527	Pfion Shimano 105 de 10 pasos	0	0	240.00	0	0	240.00	0	0	240.00	0	0	0	0	240.00	0	0	0	240.00
321544	Montaplato 32 para BICI 104	0	0	300.00	0	0	300.00	0	0	300.00	0	0	0	0	300.00	0	0	0	300.00
	TOTAL	\$ -	\$ 106.00	\$ 8,229.00	\$ -	\$ 767.00	\$ 6,732.00	\$ -	\$ 1,038.00	\$ 5,694.00	\$ -	\$ 477.00	\$ 5,217.00	\$ -	\$ 1,510.00	\$ 3,697.00	\$ -	\$ 1,510.00	\$ 3,697.00
	TOTALES CORDOBAS	CS -	CS 37,654.00	CS 292,129.50	CS -	CS 27,226.50	CS 238,986.00	CS -	CS 36,849.00	CS 202,137.00	CS -	CS 16,935.50	CS 185,203.50	CS -	CS 57,155.00	CS 128,044.50	CS -	CS 57,155.00	CS 128,044.50
	Mantenimiento general	CS -	CS 2,114.00	CS 16,006.00	CS -	CS 3,322.00	CS 12,684.00	CS -	CS 3,322.00	CS 12,684.00	CS -	CS 2,416.00	CS 10,268.00	CS -	CS 4,530.00	CS 5,738.00	CS -	CS 4,530.00	CS 5,738.00
	TOTAL GENERAL	CS -	CS 5,877.00	CS 308,135.50	CS -	CS 30,550.50	CS 277,565.00	CS -	CS 40,171.00	CS 214,821.00	CS -	CS 19,349.50	CS 195,471.50	CS -	CS 61,685.00	CS 133,786.50	CS -	CS 61,685.00	CS 133,786.50

Ilustración 35-MASTER KARDEX CONSOLIDADO

CHAMPIONS CYCLING ESTELI							
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2021							
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	TOTAL
SALDO INICIAL	C\$ 20,000.00	C\$ 17,240.00	C\$ 55,650.00	C\$ 89,070.00	C\$ 143,240.00	C\$ 165,105.00	
INGRESOS							
VENTAS	C\$ 11,590.00	C\$ 52,960.00	C\$ 58,530.00	C\$ 68,820.00	C\$ 36,415.00	C\$ 106,840.00	
TOTA DE INGRESOS	C\$ 11,590.00	C\$ 52,960.00	C\$ 58,530.00	C\$ 68,820.00	C\$ 36,415.00	C\$ 106,840.00	C\$ 335,155.00
EGRESOS							
COMPRA DE MERCADERIA	C\$ -	C\$ -	C\$ 9,060.00	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 9,060.00
SALARIOS	C\$ 10,000.00	C\$ 10,000.00	C\$ 10,000.00	C\$ 10,000.00	C\$ 10,000.00	C\$ 10,000.00	C\$ 60,000.00
PROVEEDORES	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -
IMPUESTOS	C\$ 250.00	C\$ 250.00	C\$ 250.00	C\$ 250.00	C\$ 250.00	C\$ 250.00	C\$ 1,500.00
SERVICIOS PUBLICOS	C\$ 500.00	C\$ 500.00	C\$ 700.00	C\$ 800.00	C\$ 700.00	C\$ 500.00	C\$ 3,700.00
PUBLICIDAD	C\$ 3,600.00	C\$ 3,600.00	C\$ 3,600.00	C\$ 3,600.00	C\$ 3,600.00	C\$ 3,600.00	C\$ 21,600.00
ADMINISTRACION Y VENTAS		C\$ 200.00	C\$ 1,500.00		C\$ -	C\$ -	C\$ 1,700.00
TOTAL DE EGRESOS	C\$ 14,350.00	C\$ 14,550.00	C\$ 25,110.00	C\$ 14,650.00	C\$ 14,550.00	C\$ 14,350.00	C\$ 97,560.00
FLUJO ECONOMICO	C\$ 17,240.00	C\$ 55,650.00	C\$ 89,070.00	C\$ 143,240.00	C\$ 165,105.00	C\$ 257,595.00	
FINANCIAMIENTO							
PRESTAMOS RECIBIDOS	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	
PAGO DE PRESTAMOS	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	
FLUJO DE CAJA FINANCIERO	C\$ 17,240.00	C\$ 55,650.00	C\$ 89,070.00	C\$ 143,240.00	C\$ 165,105.00	C\$ 257,595.00	C\$ 237,595.00

Ilustración 36-FLUJO DE CAJA CONSOLIDADO

- **ANEXO III. Bosquejo.**
 - **Empresas de ciclismo**
 - **Concepto**
 - **Modalidades de ciclismo.**
 - **Sistemas contables**
 - **Concepto**
 - **Tipos de Sistemas contables**
 - **Objetivos de los sistemas contables**
 - **Control interno**
 - **Concepto**
 - **Importancia del control interno**
 - **Instructivo de cuentas**
 - **Manual de funciones**
 - **Estados Financieros**
 - **Concepto**
 - **Clasificación de los estados financieros**
 - Estado de situación financiera**
 - Estado de pérdidas y ganancias**
 - Estado de cambio en la situación financiera**
 - Estado de flujo de efectivo**
 - **Presentación de los estados financieros según PCGA**