

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

UNAN-MANAGUA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS



**MONOGRAFÍA PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTADURÍA
PÚBLICA Y FINANZAS.**

TEMA

**EVALUACIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS CONTABLES APLICADOS POR LA
EMPRESA “SANTOS JOYERIAS” EN EL AÑO 2017.**

ELABORADO POR:

BRA. ELIETT DEL SOCORRO MARTÍNEZ CALDERÓN.

BRA. KAREN MARIA MALTEZ GARCÍA.

TUTOR: MSc ERIKA JANETH NAVARRETE MENDOZA.



i. Dedicatoria.

Dedicamos nuestro trabajo principalmente a **DIOS**, creador del cielo y de la tierra por habernos guiado durante nuestras vidas y permitirnos concluir con esta meta.

A mis padres Zenélia Calderón y Osmar Martínez: Por guiarme a lo largo de mi vida, brindarme su apoyo y sobre todo ánimo para culminar mi trabajo y no rendirme en las dificultades.

A mis hermanos Henry Martínez, Junior Martínez y Josefa Martínez: Por ser el motivo principal para avanzar en mi carrera y por su apoyo incondicional.

A mis Amigas Karen Maltez y Francis Medina: por acompañarme y animarme en este largo camino.

Eliett del Socorro Martínez Calderón

A mis padres Luisa del Socorro García y José Ramón Maltez por ser mi ejemplo a seguir y formar a la persona que hoy soy, preocupados siempre no solo por mi educación sino por todos los aspectos de mi vida.

A mi esposo Harvey García por haberme apoyado en este proceso importante en mi vida, por su paciencia, amor y confianza.

A mis hijos Tiffany, Sol, Stuart y Jeffry que han sido la causa y motivación para esforzarme y perseverar en este proceso.

A mí querida compañera y gran amiga **Eliett Martínez** por brindarme su apoyo y confianza en todo momento.

Karen María Maltez García.



ii. Agradecimiento



Agradecemos a DIOS por habernos dado la sabiduría y perseverancia en la elaboración de nuestro trabajo monográfico.

A la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua – Managua: Por darnos las condiciones necesarias para estudiar la carrera de Contaduría Pública y Finanzas y disponer para nosotros maestros calificados.

Al personal del Departamento de Contabilidad: Por abrirnos las puertas siempre que necesitamos su ayuda.

Al Maestro Msc. Álvaro Guido: Por guiarnos y apoyarnos para terminar este trabajo.

A nuestro tutor de Tesis Msc. Erika Janeth Navarrete Mendoza: Por el aporte de su conocimiento, dedicación, paciencia y cariño en el proceso de realización de nuestro trabajo monográfico.

A la Gerencia de Santos Joyerías : Por permitirnos realizar la investigación en su empresa.



iii. Carta Aval



En cumplimiento con lo establecido en los artículos 97,20 inciso a y b y 101 del Reglamento de sistema de estudios de posgrado y educación continua SEPEC-MANAGUA, aprobado por el Consejo Universitario en sesión ordinaria No. 21-2011, del 07 de octubre 2011, Por este medio dictamino en informe final de investigación de tesis para su defensa titulada: **“Evaluación de los Procedimientos Contables aplicados por la empresa Santos joyerías en el año 2017.”** Realizada por la Bra. **Eliett del Socorro Martínez Calderón** y Bra **Karen Maltez García**, como requisito para optar el título de Licenciada en Contaduría Pública y Finanzas, cumple con los requisitos establecidos en este reglamento.

Como tutor de Tesis de las Bra. **Eliett del Socorro Martínez Calderón** y Bra.**Karen María Maltez García**, considero que contiene los elementos científicos, técnicos y metodológicos necesarios para ser sometidos a Defensa ante Tribunal Examinador.

El trabajo de las Bra. **Eliett del Socorro Martínez Calderón** y Bra.**Karen María Maltez García**, se enmarca en las líneas de trabajo prioritarias del programa de Monografía referido **“Evaluación de los Procedimientos Contables aplicados por la empresa Santos joyerías en el año 2017”**.

Dado en la ciudad de Managua, Nicaragua a los 30 días del mes de abril del año dos mil diecinueve.

MSc. Erika Janeth Navarrete Mendoza

Docente



iv. Resumen

La presente monografía se elaboró con el objetivo de evaluar los procedimientos contables de Santos Joyerías en el año 2017, para el cual se realizó un análisis cualitativo en la joyería, se aplicó un análisis de control interno bajo el método COSO III y se evaluaron sus procesos contables para presentar propuesta de mejora de dichos procesos.

Los instrumentos empleados para obtener los resultados fueron la observación, revisión documental, entrevista y cuestionarios aplicando un método inductivo a los procedimientos contables de Santos Joyerías, utilizando como muestra la documentación, soportes y registros contables existentes a los procedimientos contables, lo que proporcione la verificación del problema.

Entre las principales conclusiones se determinó la ausencia de procedimientos contables adecuados en la Santos Joyerías los cuales son muy importantes para una adecuada toma de decisiones así también se determinó que el control interno presenta deficiencias en la mayoría de sus componentes.

iv Bra.

Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.

v. Índice

Contenido

i. Dedicatoria.....	2
ii. Agradecimiento	3
iii. Carta Aval.....	4
iv. Resumen	5
I. Introducción.....	1
1.1 Antecedentes.....	3
1.1.1 Antecedentes teóricos	3
1.1.2 Antecedentes de campo.....	3
1.2 Justificación	5
1.2.1 Planteamiento del problema.....	6
II. Objetivos	7
2.1 Objetivo general.....	7
2.2 Objetivos específicos	7
III. Marco teórico.....	8
3.1 Perfil de la entidad	8
3.2 Generalidades de la contabilidad	9
3.2.1 Importancia de la contabilidad.....	10
3.2.2 Tipos de contabilidad	11
3.3 Generalidades de la Auditoria.....	12
3.3.1 Clases de auditoria	12
3.3.2 Objetivos de auditoria	13
3.4 Análisis de fortaleza, oportunidades, debilidades y amenazas	15
3.4.1 Concepto	15
3.4.2 Objetivo.....	15
3.4.3 Importancia	15
3.4.4 Fortalezas, Oportunidades, Debilidades, Amenazas	15

3.5 Control interno contable bajo la metodología COSO 2013	17
3.5.1 Objetivos del Control Interno	18
3.5.2 Limitaciones del Control Interno	18
3.5.2 Componentes del Control Interno	20
3.6 Proceso contable	29
3.6.1 Normativa contable.....	31
3.6.3 NIIF para PYMES	31
IV. Preguntas Directrices	35
VI. Diseño metodológico	37
VII. Análisis de resultados	40
7.1 Análisis FODA en Santos Joyerías	40
7.2 Control Interno Santos Joyerías	43
7.3 Procedimientos contables en Santos Joyerías	50
7.3.1 Evaluación de los Procedimientos Contables en Santos Joyerías	54
7.4 Propuesta de mejora a los Procedimientos Contables de Santos Joyerías	55
7.4.1 Propuesta para un adecuado sistema de control interno en Santos Joyerías	55
7.4.2 Propuesta de mejora para los procedimientos contables de Santos Joyerías	59
VIII. Conclusiones	80
IX. Recomendaciones	81
X. Bibliografía	82
XI. Anexos	85



I.

Introducción

Los Procedimientos Contables en una organización es una de las bases más importantes dentro del campo de los negocios dada su naturaleza de informar acerca del incremento de la productividad, así como de las necesidades de la organización y el posicionamiento de las empresas en los ambientes competitivos. La información contable es vital para la sociedad en que vivimos; las empresas de todo tipo desde una pequeña empresa hasta una multinacional necesitan procesar información y elaborar informes sobre sus bienes y deudas así como de sus ingresos y gastos para la toma de decisiones de naturaleza económica; sin embargo las pequeñas y medianas empresas suelen carecer de adecuados procesos contables detallados y precisos que permitan conocer con exactitud lo que realmente sucede en la organización.

Santos Joyería es una pequeña empresa dedicada a la venta de joyas importadas directamente de EE.UU e Italia con el propósito de incrementar su capital y mantenerse en el mercado comercial satisfaciendo los gustos de sus clientes. Dicha empresa actualmente no cuenta con adecuados procesos contables que le permitan conocer la situación de su organización.

A través del presente trabajo se pretende evaluar los procedimientos contables en la empresa Santos Joyería para determinar sus debilidades y fortalezas lo que le servirá como base importante para obtener mejores herramientas que le permita una buena toma de decisiones en el momento oportuno por parte de los socios.

La aplicación del FODA y el análisis de los cinco componentes del modelo COSO III permitirán visualizar claramente la situación de la empresa para poder presentar mejora a esta situación.

Para la realización de este trabajo fue necesario analizar el interior y entorno de la empresa a través de un diagnóstico de los procesos internos utilizando técnicas como la

1 Bra.

Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.

entrevista y observación documental, utilizando un enfoque cualitativo ya que se esquematiza a través de la recolección de datos los procedimientos contables de la empresa lo cual ayudo a establecer la importancia que tienen los adecuados procesos de información contable en la empresa con ayuda de técnicas y normas contables para su adecuado diseño.

La presente monografía está compuesta por 11 capítulos descritos a continuación:

Capítulo 1: Presenta la introducción donde se describen los antecedentes, justificación y planteamiento del problema. Capítulo 2: Muestra los objetivos de la investigación, tanto el objetivo específico como los objetivos generales. Capítulo 3: Se encuentra el marco teórico donde refiere toda la teoría que se relaciona con el tema de investigación. Capítulo 4: Las preguntas directrices presentan preguntas de acuerdo al problema de la investigación. Capítulo 5: Operacionalización de variables nos muestra cómo operan las variables de cada objetivo. Capítulo 6: En el diseño metodológico se muestra los métodos técnicas y tipo de estudio realizado en la monografía. Capítulo 7: Presenta los resultados obtenidos a través del análisis realizado, así como la propuesta sugeridas para mejorar la situación encontrada. Capítulo 8: Conclusiones, se cumplen con los objetivos propuestos. Capítulo 9: Recomendaciones luego del análisis realizado. Capítulo 10: Bibliografía. Capítulo 11: Anexos

1.1 Antecedentes

1.1.1 Antecedentes teóricos.

Un adecuado proceso contable es indispensable para las empresas y sus recursos contables, debido a los constantes cambios que se producen en el medio ambiente de los negocios y la competencia cada vez más exigente; quienes obtengan la información de manera más rápida y más confiable podrán tomar las decisiones más correctas para el crecimiento de su empresa, las organizaciones en este momento se ven encaminadas a formar estrategias y fortalecerse dentro de los mercados con el objetivo de ser competitivos y mantenerse dentro de la estructura económica del país.

Las pequeñas empresas no están exentas de la necesidad de contar con adecuados procedimientos contables, siendo la contabilidad una herramienta importante dentro del convivir diario para pequeñas y grandes empresas convirtiéndose en una herramienta fundamental para la toma de decisiones que tiene por objeto obtener resultados favorables al realizar inversiones económicas al mismo tiempo que garantice el correcto control de las actividades del negocio.

Elizondo, L. A. (1981) describe el proceso contable como el conjunto de fases a través de las cuales la contaduría pública obtiene y comprueba información financiera. La contabilidad y la auditoría observan las mismas fases del proceso contable la primera para obtener información y la segunda para comprobarla.

Caraballo, E. T. (2014) Afirma que un proceso contable es un procedimiento inductivo donde se capta, se valora y se plasma a través de las cuentas anuales la realidad económica de una organización.

1.1.2 Antecedentes de campo.

3 Bra.

Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.

Vargas, B. I. (2017) en su tesis realizada “Evaluación de Control Interno de Cuentas por Cobrar de la veterinaria ZOONIC en el año 2016, para proponer un manual de políticas de crédito y cobranza” aplico un método cualitativo con lineamientos cuantitativos utilizando instrumentos como guía de revisión documental, guía de observación, entrevistas y cuestionarios para determinar cómo estaba el control interno de la empresa utilizando para ello una evaluación por medio de los cinco componentes del modelo COSO 2013.

Gómez, E. Herrera, N. & Marengo, T. (2017). En su monografía “Encargo de revisión de los estados financieros de casa cross para el período que finaliza el 31 de diciembre del año 2015”, utilizaron un método inductivo-analítico con enfoque cuantitativo-cualitativo siendo el propósito realizar un estudio para analizar las cualidades del negocio en cuestión y a la vez se interpretaron aspectos cuantitativos pues se trataba de revisión de cifras. Las principales herramientas utilizadas en este trabajo fueron la entrevista e inspección de documentos.

Calvopina, N. L. (2010) en su trabajo realizado “Implementación de un Sistema Contable Computarizado en la fábrica alfarera ubicada en el valle de Tumbaco provincia de Pichincha para el periodo del 01 al 31 de enero del 2008.” decidió optar por un diseño de investigación no experimental el cual la dividió en lapsos de tiempo, aplicando un método analítico en el que se recolectaron datos a través de técnicas de encuesta, entrevista y observación basándose en hechos reales que existan en la empresa lo cual la llevo al análisis del problema.

Este estudio llevo a la conclusión de que a pesar que la empresa en estudio llevaba un sistema contable manual eficiente no proporcionaba información contable de manera oportuna por lo que recomendó establecer normas de control interno a través de la implementación de un Sistema Contable, así como capacitar previamente al personal que será responsable del manejo del Sistema de Información Contable Implementado.

Gutiérrez, A. L. (2012) en su “Diseño del Sistema de Información Contable para la empresa FABRIFARMA s.a.” además de utilizar un tipo de estudio descriptivo donde acudió a técnicas específicas en la recolección de información como la observación, las entrevistas y los

cuestionarios utilizo también el método de la inducción que le permite al investigador partir de la observación de situaciones que enmarcan el problema utilizando fuentes primarias y secundarias lo cual lo llevo a concluir la importancia que tiene un sistema contable en una empresa no solamente dedicado a las actividades internas de la empresa sino también al entorno en el que se desarrolla la organización el cual promueve una gestión optima en relacionar a la recolección, organización y presentación de información que permita tomar decisiones de carácter económico y financiero.

Otro estudio relacionado con el presente trabajo es el Castro, C. R. (2017). “Evaluación de los procesos de inventario, facturación y concertación de citas para su automatización, en salón y spa D’look, primer semestre 2016” donde utilizo un enfoque cuantitativo con técnicas cualitativas, tiene un alcance descriptivo ya que se describió un proceso.

En este trabajo se concluyó que la organización en estudio presentaba dificultades en los procesos estudiados las cuales fueron encontradas a través de entrevistas y análisis documental.

1.2 Justificación

Para lograr que las pequeñas empresas enfrenten los retos que exige el ámbito comercial es necesario desarrollar procedimientos en el interior de la misma para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones.

Dado lo anterior es necesario desarrollar métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad para llevar un control de la información contable de sus operaciones y de esta manera

reunir, cuantificar y armonizar todo el ambiente de la empresa convirtiéndola en la fuente principal para la toma de decisiones por parte de los socios.

Considerando que la empresa no ha evaluado sus Procedimientos Contables que le permita a Santos Joyerías llevar un control de sus operaciones el objetivo de esta investigación es presentar un modelo organizacional donde se integren los elementos necesarios para el control de sus actividades.

El diseño de una propuesta que mejore los procedimientos contables, invita a Santos Joyería a desarrollar todo el potencial informativo que se encuentra en el mismo, que conlleve a generar estrategias de mejora y así mismo continuar con el crecimiento sostenible en el corto, mediano y largo plazo, esperado mediante el mismo el logro de las metas planteadas por los socios.

Los resultados de esta investigación permitirán que Santos Joyerías adapte procesos de control que le llevaran a conocer la realidad de la organización y tomar decisiones de manera clara y oportuna.

1.2.1 Planteamiento del problema

Santos Joyerías es una microempresa que no cuenta con una información confiable de sus ganancias además de no adoptar medidas necesarias a tiempo lo que le da lugar a pésima toma de decisiones asimismo no se tiene un concepto claro y preciso de los procesos contables los cuales son utilizados solamente para pagos tributarios y no para control interno.

Debido a la escasa gestión desempeñada por el área contable durante estos 9 años de vida de Santos Joyerías se visualiza que la microempresa no ha establecido de manera organizada los procedimientos y procesos en la organización.

La microempresa no cuenta con una información precisa de sus desembolsos debido a que los propietarios suelen pagar gastos del negocio desde su bolsillo y muchos de estos gastos no se

registran a medida que ocurren además de no reportar las ventas completas al área contable ya que omiten información de sus ingresos completos para evadir pagos tributarios.

El origen familiar de la pequeña y mediana empresa es muchas veces la principal causa de que estas no lleven un registro contable formal. La mayoría de nuestros empresarios en Nicaragua mantienen su contabilidad estrictamente sobre la base de lo que dispone las leyes fiscales, entonces inscriben sus registros solamente para preparar sus declaraciones fiscales que solo sirven para recaudar impuestos.

Según lo descrito anteriormente la Microempresa se ve en la necesidad de evaluar los procedimientos aplicados en la empresa y presentar propuesta de mejoras continuas de la información con una estructuración y metodología del diseño que pueda facilitar una mejor gestión y además refleje las utilidades verdaderas.

II. Objetivos.

2.1 Objetivo general

Evaluar los procedimientos contables aplicados por la empresa “Santos Joyería” en el año 2017.

2.2 Objetivos específicos

- Realizar análisis cualitativo de las fortalezas, oportunidades, debilidades, amenazas (FODA) en la empresa Santos Joyería.

- Analizar el control interno contable bajo la metodología COSO III 2013.
- Evaluar los procesos contables aplicados por la empresa Santos Joyería.
- Presentar propuesta de mejora a los procesos contable para la empresa Santos Joyería.

III. Marco teórico

3.1 Perfil de la entidad.

Santos Joyería es una microempresa comercial que comenzó sus operaciones en el año 2009; dedicada a la venta de joyas importadas de EE.UU e Italia cuyo principal objetivo es mantenerse en el mercado comercial satisfaciendo las necesidades de sus clientes.

Realiza un solo tipo de operaciones la cual es la venta de joyas además presenta todas sus obligaciones en cuanto a pagos tributarios. Posee dos sucursales en Managua, tres empleados directos y uno indirecto.

Las joyerías son negocios que han logrado una buena posición en el mercado debido a que estos surgieron hace más 16 años. Su estabilidad en el mercado se debe a que han logrado posicionar sus productos y el negocio como tal en la mente de los consumidores.

Las joyerías que se dedican a la venta de productos exportados de otros países ofrecen productos bajos y variedad de colores. Se comercializa también en las tiendas de ropa y calzado debido a que

8 Bra.

Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.

es un producto estratégico ya que al adquirir el vestuario se complementa con este tipo de productos. Son fuentes generadoras de empleo ya que contratan de 2 a 5 trabajadores.

Generalmente la inversión inicial y los gastos operativos de este tipo de joyerías provienen de los ahorros, préstamo o aporte familiar. Generalmente es el dueño o dueños los que administran el negocio ya que prefieren ser ellos los que tomen las decisiones.

Las micro, pequeñas y medianas empresas en Nicaragua representan el 87.45% del universo empresarial, existen 106,619 negocios de este tipo que aportan un poco más del 30% del PIB y el 40% de las exportaciones y aunque todavía sufren por la falta de financiación, tecnificación y organización han venido sosteniendo un crecimiento de aproximadamente 5% anual y aportando entre el 75% y el 85% de los empleos. (El Nuevo Diario, 2015).

Santos Joyerías en la actualidad no presenta un objetivo trazado donde se refleje su misión, visión y un organigrama que represente la parte interna de la empresa siendo este punto una de las propuestas a plantear.

3.2 Generalidades de la contabilidad

Saavedra, A. (2003) la contabilidad es una disciplina diseñada por el hombre para satisfacer su necesidad de administrar y conocer el resultado de sus ganancias o pérdidas en las actividades que realiza. “La contabilidad es una ciencia que mide registra e informa de los hechos económicos ocurridos en la unidad económica que hemos denominado empresa”. (p.6).

Está relacionada con la economía; mide los hechos económicos ocurridos en la empresa y con la administración porque provee información acerca de estos hechos; siendo este su objetivo principal para proveer información para que la dirección realice una buena toma de decisiones.

La contabilidad es una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados y tiene por objeto producir información para hacer posible el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica

en términos cuantitativos en todo sus niveles organizativos, mediante la utilización de un método específicos apoyados en base suficientes contrastadas, con el fin de facilitar la adopción de las decisiones financieras externas y las de planificación y control interno.

Se remonta desde tiempos muy antiguos cuando el hombre se ve obligado a llevar registros de controles de sus propiedades porque su memoria no bastaba para guardar la información requerida. Se ha demostrado a través de historiadores que en épocas antiguas se empleaban técnicas contables que se derivaban del intercambio comercial. El desarrollo contable aumento durante la revolución industrial cuando la mayoría de los países desarrollados comenzaron la producción masiva de bienes; ha venido evolucionando en el tiempo adaptándose a las circunstancias de los diferentes modelos económicos y a las necesidades de las diferentes actividades realizadas por el hombre. (Villasmil, J. “La Contabilidad” monografias.com).

Como ciencia que es, la contabilidad, constituye un sistema informativo que emite datos estructurados y relevantes de los distintos entes que componen la realidad económica, como son las familias, las empresas, el sector público y la nación. Estos datos, tras ser analizados e interpretados, son empleados por los sujetos económicos para controlar los recursos con los que cuentan y tomar las medidas oportunas para hacerlos más fructíferos y, en todo caso, para evitar una situación deficitaria que pondría en peligro su supervivencia.

3.2.1 Importancia de la contabilidad.

Para muchos la contabilidad es vista nada más como una obligación legal que se lleva simplemente por obligación, pero ignoran lo importante y útil que es.

Saavedra, A. (2003) La contabilidad es quizás el elemento más importante en una empresa ya que permite conocer la realidad económica y financiera del ente su evolución y lo que se espera de él. No solo permite conocer el pasado y el presente sino también el futuro.

La contabilidad permite tener conocimiento absoluto de la empresa lo cual permite la buena toma de decisiones.

Para muchos pequeños empresarios la contabilidad no es más que un gasto que tratan de evitar ignorando que es una herramienta que le permite administrar correctamente su efectivo, inventario, cuentas por cobrar y pagar, ingresos, entre otros.

3.2.2 Tipos de contabilidad.

Saavedra, A. (2003) nos describe los diferentes tipos de contabilidad.

- Contabilidad Financiera. Es el tipo de contabilidad que se centra en el proceso de la información para uso externo, se suele presentar bajo la forma de estados financieros donde se refleja el rendimiento de los últimos ejercicios de la entidad y la condición actual basados en un conjunto de normas.
- Contabilidad Fiscal. Se basa en criterios fiscales establecidos por las leyes del país, representa una enorme importancia ya que regula como deben preparar los registros e informes de los cuales dependerá la cantidad de impuestos a pagar.
- Contabilidad de Gestión. Es la que produce informes para uso interno, permite el control eficaz de la organización y el cumplimiento y objetivos de la empresa, evalúa los resultados permitiendo planificar de forma óptima su futuro.
- Contabilidad Administrativa. Es la que se adapta a cada uno de los niveles de administración, se centra básicamente en los aspectos internos de la empresa, son utilizados por la dirección y propietarios de la empresa para juzgar y evaluar sus resultados.

- Contabilidad por actividades. Se ocupa de operar y clasificar las cuentas de cada una de las actividades con el objetivo de mejorar la productividad de la organización.
- Contabilidad de Servicios. Se especializa en empresas u organizaciones que producen servicios en vez de bienes tangibles.
- Contabilidad Pública. Se ocupa de desarrollar los procesos de información y control de las actividades de la administración pública, gestiona los gastos y recaudaciones tributarias de todos los organismos del estado.

3.3 Generalidades de la Auditoria

Sandoval, H. (2012). Auditoría significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que se genera es confiable, veraz y oportuna. Es verificar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en la que fueron planteadas, que las políticas y procedimientos establecidos se han observado y respetado. Es evaluar la forma en que se administra y opera para aprovechar al máximo los recursos.

Consiste en el examen de las cuentas que han de expresar la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera así como el resultado de las operaciones y el sistema de control interno.

3.3.1 Clases de auditoria.

- *Auditoría externa.*

Borrajo, M. (2002) Es el objetivo de un examen de los Estados Financieros de una compañía por parte de un auditor independiente, es la expresión de una opinión sobre si los mismos reflejan razonablemente su situación patrimonial, los resultados de sus operaciones y los cambios en la situación financiera.

- *Auditoría operativa.*

Sandoval, H (2012) Se trata de examinar los métodos, procedimientos y el sistema de control interno de una empresa por personal calificado, fundamentándose en análisis de gestión con el objetivo de evaluar su eficacia e incrementar su rendimiento.

- ***Auditoría interna***

Alfaro J. (2016) Auditoria es el examen crítico y objetivo que evalúa lo adecuado y apropiado del sistema de información gerencial, programas, actividades o segmentos operativos de una organización, identificando objetivos, políticas y procedimientos aun no definidos y criterios para la medición de los mismos, con la finalidad de informar sobre la utilización, de manera económica y eficiente de los recursos de la empresa para reducir costos y/o aumentar su rentabilidad. pag. (5).

La información Contable independiente del tamaño de la empresa debe de ser fiable, íntegra y elaborarse en base a las normas y principios contables generalmente aceptados del marco conceptual de la contabilidad de información financiera. Para certificar esto y dar credibilidad a las cuentas de la empresa es necesario realizar periódicamente una auditoría contable. Además, en una situación de crisis económica generalizada se hace aún más necesaria la disposición de una situación financiera transparente y útil para la toma de decisiones con el fin de prevenir o alertar sobre situaciones de riesgo.

3.3.2 Objetivos de auditoria.

Según Alfaro, J. (2016) Los objetivos de la auditoria son:

- Analizar si los procedimientos y controles contables y administrativos son adecuados para alcanzar la máxima eficiencia y productividad.
- Buscar eficiencia en las operaciones, eficacia en la administración y buscar productividad a costos razonables a través de recomendaciones.
- Buscar información adicional tanto para la administración como para los propietarios y otros.

- Asesorar a la gerencia en los aspectos más importantes detectados en el proceso de su trabajo.

Normalmente las normas aplicables para la confección de los estados financieros son del país donde está registrada la empresa emisora. No obstante, en algunos casos los estados financieros son confeccionados según las normas NIIF. Además, existen las normas de auditoría.

Alfaro, J. (2016) Entre la clasificación de las NAGAS se encuentra las Normas de ejecución del trabajo las cuales se dividen en:

Planeamiento y supervisión para cumplir a esta norma se debe conocer a fondo la empresa que va ser objeto de investigación para así planear el trabajo a realizar. La planificación del trabajo incluye aspectos tales como el conocimiento del negocio, instalaciones físicas y colaboración de los gerentes.

Estudio y evaluación de control interno: se debe llegar al conocimiento o comprensión del control interno como una base para juzgar su confiabilidad y para determinar la extensión de las pruebas y procedimientos de auditoría para que el trabajo resulte efectivo.

El control interno es un proceso diseñado para proporcionar una seguridad razonable de conseguir eficiencia y eficacia en las operaciones suficiencia y confiabilidad de la información financiero y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables al ente.

Evidencia suficiente y competente: consiste en obtener y examinar las evidencias disponibles; la suficiencia de la evidencia se refiere a la cantidad de evidencia obtenida por medio de las técnicas de auditoría, la evidencia competente se refiere a la calidad de evidencia obtenida por estas técnicas.

La evidencia es toda información que se utiliza para llegar a las conclusiones en las que se basa la opinión de auditoría e incluye la información contenida en los registros contables y otra información.

3.4 Análisis de fortaleza, oportunidades, debilidades y amenazas

3.4.1 Concepto

Ponce, H. (2006) el análisis FODA consiste en realizar una evaluación de los factores fuertes y débiles que en su conjunto diagnostican la situación interna de una organización, así como su evaluación externa; es decir las oportunidades y amenazas.

Dentro de los mecanismos que se posee en la toma de decisiones, el método FODA se establece en un sistema que nos permite realizar estrategias apropiadas en las decisiones adoptadas por el gerente o jefe administrativo.

Es una metodología de estudio de la situación de una empresa o un proyecto analizando sus características internas (debilidades y fortalezas) y sus características externas (amenazas y oportunidades) en una matriz cuadrada.

3.4.2 Objetivo

Este recurso fue empleado a principios de los 70. Su objetivo es determinar las ventajas competitivas de la empresa bajo análisis y la estrategia genérica a emplear por la misma que más le convenga en función de sus características propias y de la del mercado en que se mueve.

3.4.3 Importancia

Se considera como una herramienta para conocer la situación real en que se encuentra una organización, empresa o proyecto y planear una estrategia de futuro.

3.4.4 Fortalezas, Oportunidades, Debilidades, Amenazas.

Ponce, H. (2006) análisis interno: es el análisis de las variables controlables que son internas en la organización (Fortalezas y Debilidades) y por lo tanto se puede actuar sobre ellas con mayor facilidad. Este análisis permite fijar estas variables realizando un estudio que permite conocer la cantidad y calidad de los recursos y procesos con que cuenta la organización.

Fortalezas: son todos aquellos elementos positivos que diferencian a la empresa de la competencia.

Una fortaleza en una organización es alguna función que esta realiza de manera correcta, como son ciertas habilidades y capacidades del personal con atributos psicológicos y su evidencia de competencia, otro aspecto considerado como fortalezas son los recursos considerados valiosos y la misma capacidad competitiva de la organización como un logro que brinda la organización y una situación favorable en el medio social.

Ramirez, J. (2002). Fortalezas: es algo en lo que la organización es competente, se traduce en aquellos elementos o factores en lo que estando bajo su control, mantiene un alto nivel de desempeño, generando ventajas o beneficios presentes y claros con posibilidades atractivas en el futuro.

Debilidades: son elementos que constituyen barreras para lograr la buena marcha de la empresa y que una vez identificados y desarrollando una adecuada estrategia pueden y deben eliminarse.

Una debilidad en una organización se define como un factor considerado vulnerable en cuanto a su organización o simplemente una actividad que la empresa realiza en forma deficiente, colocándola en una situación considerada débil.

Ramírez, J. (2002). Una Debilidad significa una deficiencia o carencia, algo en lo que la organización tiene bajos niveles de desempeño y por lo tanto es vulnerable, denota una desventaja ante la competencia con posibilidades pesimistas o poco atractivas para el futuro. Constituyen un obstáculo para la consecución de los objetivos aun cuando están bajo el control de la organización.

Análisis externo: es el análisis de las variables no controlables de la organización (oportunidad y amenaza). A través de este análisis se permite fijar las variables que puede presentar el contexto a una organización y la mayor acción que podemos tomar con respecto a ellas es prevenirlas y actuar a nuestra conveniencia.

Oportunidad: son situaciones positivas que se generan en el entorno y que una vez identificadas pueden ser aprovechadas en función a su fortaleza.

Las oportunidades constituyen aquellas fuerzas ambientales de carácter externo no controlables por la organización, pero que representan elementos potenciales de crecimiento o mejoría.

Ramírez, J. (2002) Las Oportunidades son aquellas circunstancias del entorno que son potencialmente favorables para la organización y pueden ser cambios o tendencias que se detectan y que pueden ser utilizados ventajosamente para alcanzar o superar los objetivos.

Amenazas: son situaciones o hechos externos a la empresa que pueden resultar negativos y atentar contra esta por lo que llegado el caso puede ser necesario diseñar estrategias adecuadas para poder enfrentarlas.

Las amenazas representan la suma de las fuerzas ambientales no controlables por la organización, pero representan fuerzas o aspectos negativos y problemas potenciales.

Ramírez, J. (2002) Las amenazas son factores del entorno que resultan en circunstancias adversas que ponen en riesgo el alcanzar de los objetivos establecidos, pueden ser cambios o tendencias que se presentan repentinamente o de manera paulatina, las cuales crean una condición de incertidumbre e inestabilidad en donde la empresa tiene muy poca o nula influencia.

3.5 Control interno contable bajo la metodología COSO 2013

Según el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de normas (COSO) (2013) define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización.

3.5.1 Objetivos del Control Interno

Los objetivos del control interno se dividen en 3 grupos:

1. *Objetivos de operaciones.*

- Relacionados con la misión y visión de la entidad.
- Varían en función de las decisiones de la conducción relacionadas con el modelo de operaciones, consideraciones de la industria y rendimiento.
- Se abren en sub-objetivos para los distintos componentes de la estructura de la entidad.
- Incluyen el resguardo de activos.

2. *Objetivos de reporte.*

- Reportes financieros externos o Estados Contables o Cuenta de Inversión.
- Reportes no financieros externos o Reportes de sustentabilidad o Información al público.
- Reportes internos financieros y no financieros o Ejecución presupuestaria o Informes sobre nivel de actividad.

3. *Objetivos de cumplimiento.*

- Objetivos relacionados con el cumplimiento de leyes y regulaciones.
- El cumplimiento de políticas y procedimientos de la entidad, a los efectos del marco, corresponde a objetivos de operaciones.

3.5.2 Limitaciones del Control Interno

Según el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de normas (COSO) (2013) las Limitaciones de Control Interno son:

- Establecimiento de adecuados objetivos, como precondition para el control interno.
- El juicio humano en la toma de decisiones puede ser equivocado o sujeto a parcialidades.
- Errores producto del error humano.
- Posibilidad de anulación de controles por la gerencia.
- Posibilidad de burlar controles por la colusión entre distintos actores.
- Factores externos más allá del control de la entidad.

Para el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de normas (COSO) (2013) los roles y responsabilidades se dividen en dos:

Partes responsables internas:

- Directorio y sus comités
- Alta gerencia
- Funciones de soporte
- Personal de áreas de control y riesgo
- Personal de áreas jurídicas y cumplimiento
- Otro personal
- Auditores internos.

Partes externas:

- Proveedores de servicio
- Otros que interactúan con la entidad
- Auditores externos
- Revisores externos
- Legisladores y reguladores
- Analistas financieros
- Prensa

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados que se derivan de la forma como la administración maneja el ente y están integrados a los procesos administrativos.

No es un proceso secuencial donde un componente afecta al siguiente si no que es un proceso multidireccional repetitivo y permanente en el cual más de un componente influye en los otros y conforman un sistema integrado que reacciona dinámicamente a las condiciones cambiantes.

Así el control interno difiere por ente, tamaño, cultura y filosofía de administración. De esta manera mientras todas las entidades necesitan de cada uno de los componentes para mantener el control de sus actividades, el sistema de control interno de una entidad generalmente se percibirá muy diferente al de otra.

Los sistemas de control interno de entidades diferentes operan con diferentes niveles de efectividad. En forma similar, un sistema en particular puede operar en diversas formas en tiempos diferentes. Cuando un sistema de control interno alcanza una calidad razonable, puede ser llamado efectivo.

El control interno puede ser juzgado efectivo en cada uno de los tres grupos respectivamente si el consejo de administración o junta directiva y la gerencia tienen una razonable seguridad de que:

- Entienden el grado en que se alcanzan los objetivos de las operaciones de las entidades.
- Los informes financieros sean preparados en forma confiable.
- Se observen las leyes y los reglamentos aplicables.

Dado que el control interno es un proceso, su efectividad es un estado o condición del mismo en un punto en el tiempo.

3.5.2 Componentes del Control Interno

Conforme el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de normas (COSO) (2013) el proceso de control interno se separa en cinco componentes:

3.5.2.1 Ambiente de control.

Consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades. Es la base de los demás componentes de control a proveer disciplina y estructura para el control.

Principio 1: La organización demuestra compromiso con la integridad y valores éticos: su propósito es constituir los valores éticos y de conducta en toda la organización durante el desempeño de las actividades de cada miembro; estableciendo normas de conductas y extendiéndolas a todos los niveles de la organización, a sus proveedores de servicios externos y socios del negocio. La efectividad del control depende de la integridad y valores del personal que lo diseña y le da seguimiento teniendo en cuenta la forma en que son comunicados y fortalecidos estos valores éticos y de conducta a través de procesos establecidos para evaluar el desempeño de individuos y grupos de trabajo en función de los estándares de conducta esperados por la organización identificando las desviaciones de estos estándares para remediarlos en tiempo y forma. A través del ejemplo de la administración se fijarán pautas.

Principio 2: El directorio demuestra independencia de la gerencia y vigila el desarrollo y funcionamiento del Control Interno: el directorio identifica y acepta sus responsabilidades de supervisión en relación con el establecimiento de requerimiento y expectativas; definiendo, manteniendo y periódicamente evaluando las habilidades y experiencia necesarias de sus miembros. El directorio tiene suficientes miembros que son independientes de la administración y objetivos en la evaluación y toma de decisiones y retienen responsabilidad de supervisión sobre el diseño, la implementación y ejecución del control interno realizado por la organización en sus 5 componentes.

Principio 3: La gerencia establece, con la vigilancia del directorio, estructuras, líneas de reporte y una apropiada asignación de autoridad y responsabilidad para la consecución de los objetivos: el directorio y la administración consideran las múltiples estructuras utilizadas para soportar el logro de los objetivos. Diseña y evalúa líneas de reporte para cada estructura de la entidad para permitir la ejecución de la autoridad y responsabilidad y flujo de la información para gestionar las

actividades de la entidad. Delegan autoridad definen responsabilidades y uso de procesos y uso de tecnología apropiados para asignar responsabilidades y segregación de funciones como sea necesario a diferentes niveles de la organización.

Principio 4: La organización demuestra compromiso para reclutar, desarrollar y retener individuos competentes en función de los objetivos: la organización establece políticas y prácticas donde se reflejen las expectativas de competencia necesaria para soportar el logro de sus objetivos. A través de la organización y de los proveedores de servicios tercerizados el directorio y la administración evalúan la competencia en relación a las políticas y prácticas establecidas y actúan si es necesario para resolver las deficiencias. Además, la organización proporciona el apoyo y entrenamiento necesario para atraer, desarrollar y retener personal y proveedores de servicios tercerizados suficiente y competente para apoyar el logro de los objetivos. El directorio y la alta administración desarrollan planes de contingencia para las asignaciones de responsabilidad importantes en el control interno.

Principio 5: La organización tiene personas responsables por las responsabilidades de Control Interno en función de los objetivos: el directorio y la administración establecen los mecanismos para comunicar y mantener individuos responsables por el desempeño de las responsabilidades de control interno en la organización y aplicar medidas correctivas cuando sea necesario, establecen medidas de desempeño, incentivos y otros beneficios apropiados para responsabilidades en todos los niveles de la entidad, reflejando las dimensiones apropiadas de desempeño y normas de conducta esperadas teniendo en cuenta la consecución de los objetivos a corto y largo plazo; alineando estos incentivos y recompensas con el cumplimiento de las responsabilidades de control interno en el logro de los objetivos evalúan y ajustan las presiones relacionadas a estos logros asignando responsabilidades, desarrollando y evaluando medidas de desempeño incluida la observancia de las normas de conducta y los niveles esperados de competencia ofreciendo recompensa o ejerciendo acción disciplinaria según proceda.

3.5.2.2 Evaluación de riesgos.

Comité de Organizaciones Patrocinadoras de normas (COSO) (2013) es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en su interior.

Principio 6: La organización define objetivos con la suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de riesgos relacionados con estos objetivos:

1. Objetivos operacionales:

- Reflejan la elección de la gerencia.
- Consideran la tolerancia al riesgo.
- Incluyen metas operativas y financieras.
- Forman una base para la asignación de recursos.

2. Objetivos de reporte financiero externos:

- Cumplen con las normas contables aplicables.
- Consideran la materialidad-significativa.
- Reflejan las actividades de la entidad.

3. Objetivos de reporte no financiero externo

- Cumplen con las normas externas a la entidad o marcos reconocidos.
- Consideran el nivel de precisión requeridos.
- Reflejan las actividades de la entidad.

4. Objetivos de reporte interno.

- Reflejan las elecciones de la gerencia.
- Consideran el nivel de precisión requerido.
- Reflejan las actividades de la entidad.

5. Objetivos de cumplimiento

- Reflejan las leyes y regulaciones aplicables.
- Consideran la tolerancia del riesgo.

Principio 7: La organización identifica riesgos para el logro de sus objetivos a través de la entidad y los analiza como base para determinar cómo deben ser administrados: la organización identifica y evalúa riesgos a nivel de entidad, subsidiaria, división, unidad operativa y funcional considerando factores internos y externos y su impacto relevante para el logro de los objetivos estableciendo mecanismos efectivos que involucran a los niveles adecuados de la administración, al identificar los riesgos son analizados a través de un proceso que incluye la estimación de la potencia significativa de los riesgos. La evaluación incluye como los riesgos deben de ser manejados y si deben de ser aceptados, evitados, reducidos o compartidos.

Principio 8: La organización considera la posibilidad de fraude en la evaluación de riesgos para el logro de objetivos: la evaluación de fraude considera reporte fraudulento, posible perdidas de activos y corrupción resultante de las diversa formas en el que el fraude puede ocurrir, evalúa incentivos y presiones para cometer fraude, considera oportunidades para cometer fraude como adquisición, uso o disposición no autorizada de activos, alteración de los registros de la entidad o comisión de otros actos inapropiados. La evaluación de fraude también considera como la administración y otro personal puede involucrarse o justificarse en actos inapropiados.

Principio 9: La organización identifica y evalúa cambios que pueden impactar significativamente el sistema de Control Interno: el proceso de identificación de riesgos considera cambios en el ambiente regulatorio, económico y físico en que opera. La organización considera el impacto potencial en el control interno producidos por cambios en el modelo de negocio, por nuevas actividades o variación significativa de las existentes, fusiones y escisiones, operaciones en el exterior, rápido crecimiento o nuevas tecnologías, entre otras además considera cambios en la administración y las respectivas actitudes y filosofías sobre el sistema de control interno.

3.5.2.3 Actividades de control.

Para el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de normas (COSO) (2013) son aquellas que realizan la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las

actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.

Las actividades de control tienen distintas características. Pueden ser manuales o computarizadas, administrativas u operacionales, generales o específicas, preventivas o detectivas. Sin embargo, lo trascendente es que, sin importar su categoría o tipo, todas ellas están apuntando hacia los riesgos (reales o potenciales) en beneficio de la organización, su misión y objetivos, así como la protección de los recursos propios o de terceros en su poder.

Las actividades de control son importantes no solo porque en sí mismas implican la forma correcta de hacer las cosas, sino debido a que son el medio idóneo de asegurar en mayor grado el logro de objetivos.

Principio 10: La organización selecciona y desarrolla actividades de control que contribuyen en la mitigación de riesgos al logro de objetivos, a un nivel aceptable: las actividades de control ayudan a asegurar que la respuesta al riesgo que encaran y reducen los riesgos se llevan a cabo. La administración considera como el contexto, complejidad, naturaleza y alcance de sus operaciones, como las características específicas de la organización, afecta la selección y desarrollo de las actividades de control, también determina cuales procesos de negocios relevantes requieren actividad de control.

Principio 11: La organización selecciona y desarrolla actividades generales de control sobre la tecnología para soportar el logro de objetivos: La administración comprende y determina la dependencia y vinculación entre los procesos de negocios, las actividades de control automatizadas y los controles generales de tecnología. Selecciona y desarrolla las actividades de control sobre la infraestructura de tecnología, las que son diseñadas e implementadas para ayudar a asegurar la integridad, exactitud y disponibilidad de la tecnología de procesamiento, así como también actividades de control que son diseñadas e implementadas para restringir el acceso a la tecnología a usuarios autorizados, adecuados a sus responsabilidades y para proteger los activos de la entidad

de amenazas externas. También selecciona y desarrolla actividades de control sobre la adquisición, desarrollo y mantenimiento de tecnología y su infraestructura para alcanzar sus objetivos.

Principio 12: La organización implementa actividades de control a través de políticas que establezcan que es esperado y procedimientos que pongan estas políticas en acción: la administración establece actividades de control que son parte integrante de los procesos de negocio y de actividades diarias del personal, a través de políticas que establecen que es lo esperado y procedimientos pertinentes que especifican las acciones a realizar establece responsabilidad y rendición de cuentas por las actividades de control con la administración de la unidad de negocio o función en la que los riesgos residen. El personal responsable desarrolla las actividades de control en forma oportuna y como es definido por las políticas y procedimientos así también investiga y actúa en las cuestiones identificadas como resultado de la ejecución de las actividades de control; el personal competente con suficiente autoridad desarrolla las actividades de control con diligencia y enfoque continuo. La administración periódicamente revisa las actividades de control para determinar su continua relevancia y la actualiza de ser necesario.

3.5.2.4 Información y comunicación.

De acuerdo al Comité de Organizaciones Patrocinadoras de normas (COSO) (2013) están diseminados en todo el ente y todos ellos atienden a uno o más objetivos de control. De manera amplia, se considera que existen controles generales y controles de aplicación sobre los sistemas de información.

1. Controles Generales: Tienen como propósito asegurar una operación y continuidad adecuada, e incluyen al control sobre el centro de procesamiento de datos y su seguridad física, contratación y mantenimiento del hardware y software, así como la operación propiamente dicha. También se relacionan con las funciones de desarrollo y mantenimiento de sistemas, soporte técnico y administración de base de datos.

2. Controles de Aplicación: Están dirigidos hacia el interior de cada sistema y funcionan para lograr el procesamiento, integridad y confiabilidad, mediante la autorización y validación correspondiente. Desde luego estos controles cubren las aplicaciones destinadas a las interfaces con otros sistemas de los que se reciben o entregan información.

Principio 13: La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para soportar el funcionamiento del Control Interno; existe un proceso para determinar la información requerida y esperada para soportar el funcionamiento de los demás componentes de control interno y el logro de sus objetivos. Los sistemas de información utilizan fuentes de datos internas o externas, procesan y transforman datos en información relevante, mantiene la calidad en todo el procesamiento. La naturaleza cantidad y precisión de la información comunicada se conmensura con y para soportar el logro de sus objetivos.

Principio 14: La organización comunica internamente información, incluido objetivos y responsabilidades sobre el Control Interno, necesaria para soportar el funcionamiento del Control Interno: existe un proceso para comunicar la información requerida para permitir a todo el personal comprender y ejecutar sus responsabilidades de control interno, políticas y procedimientos, objetivos específicos, etc.

Existe una comunicación entre la conducción superior y la administración contando ambos con la información necesaria para cumplir sus roles en relación con el logro de los objetivos de la entidad.

Provee líneas de comunicación separadas como mecanismo de salvaguarda para permitir comunicaciones anónimas o confidenciales cuando los canales normales son inoperables o inefectivos.

Los métodos de comunicación consideran la oportunidad, audiencia y naturaleza de la información.

Principio 15: La organización comunica a terceros con respecto a asuntos que afectan el funcionamiento del Control Interno: existen procesos para comunicar información relevante y oportuna a terceros incluidos accionistas, socios, dueños, clientes, reguladores y analistas financieros entre otros terceros.

Permite canales de comunicación abiertos que permite obtener información de clientes, proveedores, consumidores, auditores externos, reguladores, analistas financieros y otros brindando a la administración y directorio información relevante. La información relevante resultante de evaluaciones externas es comunicada al directorio.

Selecciona los métodos de comunicación relevantes que consideran la oportunidad, audiencia y naturaleza de la comunicación y los requerimientos y expectativas legales, regulatorias y fiduciarias.

3.5.2.5 Monitoreo.

Para el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de normas (COSO) (2013) en general, los sistemas de control están diseñados para operar en determinadas circunstancias. Claro está que para ello se tomaron en consideración los objetivos, riesgos y las limitaciones inherentes al control; sin embargo, las condiciones evolucionan debido, tanto a factores externos como internos, provocando con ello que los controles pierdan su eficiencia.

Como resultado de todo ello, la gerencia debe llevar a cabo la revisión y evaluación sistemática de los componentes y elementos que forman parte de los sistemas de control. Lo anterior no significa que tenga que revisarse todos los componentes y elementos, como tampoco que deba hacerse al mismo tiempo.

La evaluación debe conducir a la identificación de los controles débiles, insuficientes o innecesarios, para promover con el apoyo decidido de la gerencia, su robustecimiento e implantación. Esta evaluación puede llevarse a cabo de tres formas: durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles de la organización; de manera separada por personal que

no es el responsable directo de la ejecución de las actividades (incluidas las de control) y mediante la combinación de las dos formas anteriores.

Principio 16: La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones concurrentes o separadas para determinar si los componentes de control interno están presentes y funcionando: la administración incluye un balance de evaluaciones concurrentes y separadas al seleccionar estas evaluaciones se considera la velocidad del cambio en la actividad y en los procesos, utilizando como base de estas evaluaciones el diseño y el estado actual del sistema de control interno. El personal que efectúa estas evaluaciones debe de tener suficiente conocimiento para comprender que es evaluado.

Estas evaluaciones están integradas en los procesos de negocios y se ajustan a las condiciones cambiantes. La administración varia el alcance y frecuencia de las evaluaciones separadas dependiendo del riesgo, estas evaluaciones separadas se realizan periódicamente para proveer una retroalimentación objetiva.

Principio 17: La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de manera oportuna a los responsables de tomar acción correctiva, incluida la alta gerencia y el directorio si correspondiese: la administración y el directorio, según corresponda, evalúa los resultados de las evaluaciones concurrentes y separadas. Las deficiencias son comunicadas a los responsables de tomar acciones correctivas, y a la administración superior y el directorio, según corresponda. La administración sigue la remediación de las deficiencias en forma oportuna.

3.6 Proceso contable

Caraballo, A. Z. Existe una realidad económica no evidente a la empresa a través de la relación que mantiene la misma con otros entes o sujetos económicos de ahí surge el proceso contable que estudia esta realidad para luego sintetizarla y presentarla en los estados contables y cuentas anuales que la conforman los estados financieros; en este proceso aplicamos un método inductivo basados en principios y normas contables. (p.12).

El proceso contable es una herramienta que brinda una información importante sobre la conducción o manejo de un negocio, en lo que al aspecto financiero se refiere, un correcto tratamiento de esta información, permitirá una toma de decisiones oportuna.

Las cuentas anuales conforman una unidad y están integradas por los siguientes documentos: Balance general, Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambio en el Patrimonio Neto y Memoria.

- Balance: es el documento central del modelo contable actual el resto de documentos se articulan sobre la base de este para complementar la información que proporciona, muestra el Patrimonio y Situación Financiera de la empresa revelando las estructuras de inversión y financiación.
- Estado de Pérdidas y Ganancias: muestra el resultado alcanzado en el ejercicio y facilita analizar cómo se ha generado.
- Estado de Flujo de Efectivo: Muestra la variación de efectivos y equivalentes producida en el ejercicio y facilita analizar el efecto en dicha variación de la gestión desarrollada en las operaciones de inversión, explotación y financiación.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto: Muestra la variación del patrimonio neto producida en el ejercicio y facilita analizar debido a que tipo de operaciones se ha generado dicha variación.
- Memoria: forma una unidad con los otros estados contables, aporta información cualitativa y cuantitativa relevante con el objeto de hacer comprensibles los datos del resto de los Estados Contables y posibilita mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.
- Informe de Gestión: no es una cuenta anual, sino que acompaña a estas. La información que aporta se centra en ofrecer una exposición fiel de la evolución de la empresa, un análisis de la situación actual así como un análisis de coyuntura económica.

3.6.1 Normativa contable.

Caraballo, A. Z. toda entidad debe tener control sobre las operaciones que realiza con el fin de poder evaluar los resultados obtenidos para una buena toma de decisiones y poder presentar dichos resultados obtenidos para una buena toma de decisiones y poder presentar dichos resultados a quienes le interesa como gobierno, proveedores, accionistas, este control se logra por medio de la técnica contable.

3.6.2 Fundamentos de contabilidad.

Caraballo, A. Z. toda entidad cualquiera que sea la actividad que realice está obligada al pago de impuestos, los pequeños comerciantes lo llevan con base a la utilidad recibida, las empresas conforme a sus resultados.

3.6.3 NIIF para PYMES

El IASB desarrolla y emite una Norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa Norma es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). La NIIF para las PYMES se basa en las NIIF completas con modificaciones para reflejar las necesidades de los usuarios de los estados financieros de las PYMES y consideraciones costo-beneficio.

El término pequeñas y medianas entidades, tal y como lo usa el IASB, se define y explica en la Sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades. Muchas jurisdicciones en todas partes del mundo han desarrollado sus propias definiciones de PYMES para un amplio rango de propósitos, incluyendo el establecimiento de obligaciones de información financiera.

A menudo esas definiciones nacionales o regionales incluyen criterios cuantificados basados en los ingresos de actividades ordinarias, los activos, los empleados u otros factores.

Frecuentemente, el término PYMES se usa para indicar o incluir entidades muy pequeñas sin considerar si publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

A menudo, las PYMES producen estados financieros para el uso exclusivo de los propietarios-gerentes, o para las autoridades fiscales u otros organismos gubernamentales. Los estados financieros producidos únicamente para los citados propósitos no son necesariamente estados financieros con propósito de información general.

Las leyes fiscales son específicas de cada jurisdicción, y los objetivos de la información financiera con propósito de información general difieren de los objetivos de información sobre ganancias fiscales. Así, es improbable que los estados financieros preparados en conformidad con la NIIF para las PYMES cumplan completamente con todas las mediciones requeridas por las leyes fiscales y regulaciones de una jurisdicción. Una jurisdicción puede ser capaz de reducir la “doble carga de información” para las PYMES mediante la estructuración de los informes fiscales como conciliaciones con los resultados determinados según la NIIF para las PYMES y por otros medios. IFRS Foundation. (2016). NIIF para PYME 2015, London United Kingdom, Publications Department.

La sección 1 de las normas internacionales de información financiera describe a las pequeñas y medianas entidades como entidades que no tienen obligación de rendir cuentas y publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. La sección 10 de esta norma describe las políticas contables como principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros, también en esta sección se expresa que la gerencia de una entidad utilizara su juicio para desarrollar y aplicar una política contable que dé lugar a información que sea relevante y fiable.

La sección 35 de esta norma nos expresa que esta misma será aplicada a una entidad que adopte por primera vez la NIIF para las PYMES, independientemente de si su marco contable anterior estuvo basado en las NIIF completas o en otro conjunto de principios de contabilidad

generalmente aceptados (PCGA), tales como sus normas contables nacionales, u en otro marco tal como la base del impuesto a las ganancias local.

También esta sección afirma que una entidad que adopte por primera vez la NIIF para las PYMES aplicará esta sección en sus primeros estados financieros preparados conforme a esta Norma.

Los primeros estados financieros de una entidad conforme a esta Norma son los primeros estados financieros anuales en los cuales la entidad hace una declaración, explícita y sin reservas, contenida en esos estados financieros, del cumplimiento con la NIIF para las PYMES.

En esta misma sección nos describe los procedimientos para preparar los estados financieros describiendo que una entidad deberá, en su fecha de transición a la NIIF para las PYMES

- (a) reconocer todos los activos y pasivos cuyo reconocimiento sea requerido por la NIIF para las PYMES;
- (b) no reconocer partidas como activos o pasivos si esta Norma no permite dicho reconocimiento;
- (c) reclasificar las partidas que reconoció, según su marco de información financiera anterior, como un tipo de activo, pasivo o componente de patrimonio, pero que son de un tipo diferente de acuerdo con esta Norma; y (d) aplicar esta Norma al medir todos los activos y pasivos reconocidos.

Las políticas contables que una entidad utilice en la adopción de esta Norma pueden diferir de las que aplicaba en la misma fecha utilizando su marco de información financiera anterior. Los ajustes resultantes surgen de transacciones, otros sucesos o condiciones anteriores a la fecha de transición a esta Norma. Por tanto, una entidad reconocerá tales ajustes, en la fecha de transición a esta Norma, directamente en las ganancias acumuladas (o, si fuera apropiado, en otra categoría dentro del patrimonio)

3.6.4 Ley MIPYME

El reglamento de Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de las micro, pequeña y mediana empresa ley 645 define a las MIPYME como todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas que operan como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agroindustriales, agrícolas, pecuarias, comerciales, de exportación, turísticas, artesanales y de servicios, entre otras.

Se clasifican dependiendo del número total de trabajadores permanentes, activos totales y ventas totales anuales.

Toda persona natural debidamente inscrita como comerciante en el Registro Público Mercantil correspondiente, tendrá los mismos beneficios, deberes y derechos que concede la presente ley y podrá inscribirse en el registro único de las MIPYME.

El reglamento de esta ley definirá las características, combinación y ponderación de los parámetros a fin de determinar la clasificación de cada una de las empresas del sector MIPYME.

Asamblea Nacional (2008) Según el artículo 32 de la Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa se creará Un Registro Único de la MIPYME en el MIFIC cuyo procedimiento registral se establecerá en el Reglamento de la ley.

Este registro tiene como objetivo primordial identificar y categorizar a las empresas MIPYME de conformidad con los conceptos, parámetros y criterios establecidos en la ley.

Asamblea Nacional (2008) El Registro Único de las MIPYME tiene como propósito contar con una base de datos suficientemente amplia que permite asistir adecuadamente a las MIPYME y que tenga acceso a los incentivos contemplados en las leyes de la materia, emitiendo el certificado de inscripción provisional cuando no estuviese formalizada su inscripción definitiva cuando cumplido las formalidades que la ley establece. El certificado de inscripción provisional servirá exclusivamente para agilizar los trámites de formalización y de inscripción definitiva.

Asamblea Nacional (2008) Conforme el artículo 34 de la Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de las micro, pequeña y mediana empresa El Ministerio de Fomento, Industria y Comercio, el Ministerio del Trabajo y el Instituto de Seguridad Social, diseñaran políticas laborales y de seguridad social que sean orientadas a velar por el cumplimiento de la materia y que propicien un óptimo desarrollo a las MIPYME. La política de seguridad social inducirá la incorporación al sistema del mayor número posible a las MIPYME, lo que incluye empleados y empleadores.

IV. Preguntas Directrices

- ¿Cuáles son los procedimientos contables utilizados por Santos Joyerías?
- ¿Por qué es importante evaluar los procedimientos contables implementados para el control de las operaciones de Santos Joyerías?
- ¿Qué beneficios tiene un análisis cualitativo bajo un enfoque FODA para la empresa?
- ¿Por qué es necesario la evaluación del control interno bajo el enfoque COSO 2013, para Santos Joyerías?
- ¿Qué beneficios tiene para la empresa Santos Joyerías la elaboración de una propuesta de mejora de los procedimientos contables para un mejor control de sus operaciones?

V. Operacionalización de las variables.

OBJETIVOS	VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	INDICADOR	ITEMS
Realizar análisis cualitativo de las fortalezas, oportunidades, debilidades, amenazas (FODA) en la empresa Santos Joyería.	Fortalezas Oportunidades Debilidades Amenazas	Beltran, J. (2012) el FODA es muy fácil de utilizar y la información que brinda es suficiente, que esos cuatro términos unidos nos sirven para evaluar una gran cantidad de fenómenos desde simples ideas hasta complicados proyectos de negocios.	Se aplicará el análisis cualitativo de organización FODA a toda la empresa	Toda la empresa en su conjunto	Observación Entrevista Revisión Documental
Analizar el control interno contable bajo la metodología COSO III 2013.	Control interno	Estupiñan, R. (2006) Control interno es un proceso llevado a cabo por el Consejo de Administración, la Gerencia y otro personal de la organización, diseñado para proporcionar una garantía razonable sobre el logro de los objetivos relacionados con las operaciones, reporte y cumplimiento.	Evaluación del control interno al área contable de la empresa en estudio bajo la metodología COSO III	Metodología COSO III Reflejar cada uno de los componentes de Ambiente de Control	Observación Entrevista Cuestionario de control Interno

<p>Evaluar los procesos contables aplicados por la empresa Santos Joyería.</p>	<p>Procesos Contables</p>	<p>Elizondo, L. A. (1981) describe el proceso contable como el conjunto de fases a través de las cuales la contaduría pública obtiene y comprueba información financiera. La contabilidad y la auditoría observan las mismas fases del proceso contable la primera para obtener información y la segunda para comprobarla.</p>	<p>Se procede a realizar una revisión de los procesos contables aplicados a los registros de la empresa Santos Joyería</p>	<p>Documentación Contable</p>	<p>Observación Entrevista Revisión Documental</p>
---	----------------------------------	---	---	--------------------------------------	--

Fuente: Martínez C.E. & Maltes G.K. (2017).

VI. Diseño metodológico

En la presente investigación se plantea un manual de políticas contables realizando una valoración de las prácticas contables para determinar las fallas y así responder al problema.

6.1 Enfoque

El enfoque del presente estudio es cualitativo ya que se describe u esquematiza a través de la recolección de datos y preguntas de contenido y de forma abierta, los procedimientos que la empresa Santos Joyería ha utilizado en el año 2017 con el propósito de analizarlos y de esta manera su evaluación contribuya al buen funcionamiento de la organización y a la toma de decisiones oportuna por parte de los socios. La información obtenida fue mediante entrevista realizada a los

dueños de la joyería, así como al personal de ventas de la empresa, análisis documental y observación de campo.

6.2 Tipo de estudio

La presente investigación es de tipo descriptiva ya que se examina como es y cómo se manifiesta un determinado fenómeno en este caso los procedimientos contables realizados en la organización describiendo su realidad, detallando sus características más importantes en relación a los mismos, examinando esta realidad para presentar un análisis correcto de estos procedimientos.

Tamayo M. (2003) afirma que una investigación descriptiva comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual y la composición o procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre como una persona, grupo, institución o cosa se conduce o funciona en el presente. p. (46).

6.3 Población y muestra

Según Méndez, C. (2011) La población de esta investigación está representada por los procedimientos contables de Santos Joyería en donde se analizaron estos procedimientos aplicando diferentes normas contables.

6.4 Muestra.

Para Méndez, C. (2011) la muestra la conformaron la documentación, soportes y registros contables existentes en la organización que dan fe a los procedimientos contables aplicados, así como los empleados encargados de realizar esta documentación.

6.5 Métodos y técnicas.

Según Méndez, C. (2011) el método que se aplicó fue inductivo iniciando con la observación del fenómeno particular en este caso los procedimientos contables de joyería Santos con el propósito de llegar a conclusiones y premisas generales que puedan ser aplicadas para el

mejor funcionamiento de los mismos, así mismo se realizaron preguntas directrices y se determinaron las variables.

Técnicas.

Méndez, C (2011) afirma que la aplicación de técnicas son los hechos o documentos a los que acudimos para obtener información, así como los medios empleados para recolectarla y con ella conseguir finalizar la investigación. Las técnicas aplicadas fueron:

Análisis documental: fundamentados por facturas soportes y toda la documentación utilizada en los procedimientos contables de joyería santos.

Entrevistas: A través de esta técnica se logró alcanzar evidencias de parte del personal y socios de la empresa para definir cómo se desarrollan los procedimientos contables en la organización.

Observación: mediante la observación se identificó la realidad de los procedimientos contables determinando así su problemática.

6.6 Instrumentos de análisis de datos

La presente investigación se argumenta mediante:

- Análisis documental de fuente bibliográfica.
- Conocimiento de la problemática a través de cuestionario de control interno previo.
- Comprobación de datos utilizando la entrevista.
- Análisis de procedimientos de control mediante una exploración de los documentos y soportes de las transacciones realizadas por el personal.

VII. Análisis de resultados

A través de las técnicas utilizadas y de la información recopilada en la joyería se logró obtener el resultado de la situación de la misma, realizando un análisis cualitativo a través de la aplicación del FODA, así también evaluar su control interno en base al modelo COSO 2103 y también logramos evaluar sus procesos contables para así lograr proponer una mejora en sus métodos aplicados.

7.1 Análisis FODA en Santos Joyerías.

Fortalezas	Debilidades
<p>Variedad de productos y precios: La joyería cuenta con líneas italianas, brasileñas, orientales y americanas de diferentes diseñadores, así como también ofrece fantasía fina variando sus precios de acuerdo al material con el que está hecha la prenda.</p> <p>Materia prima de alta calidad: las prendas que ofrece la joyería son hechas de plata italiana, baño de oro de 18 quilates y piedras naturales semipreciosas cien por ciento genuinas.</p> <p>Garantía: La joyería cuenta con garantía en todas sus prendas desde 3 meses hasta 1 año dependiendo de la línea.</p> <p>Experiencia: los propietarios de Santos Joyería han venido heredando el oficio de joyas de generación en generación creando una gran experiencia en el negocio de joyas.</p> <p>Ubicación estratégica: La joyería está ubicada en dos puntos accesibles y comerciales visitados tanto por nacionales como extranjeros como son el centro comercial Galería Santo Domingo y el Hotel Barceló Managua.</p>	<p>Falta de comprobantes de Gastos: La joyería no cuenta con soportes que avalen ciertos gastos como el incurrido por la compra de inventario, así como gastos pequeños que realiza la empresa.</p> <p>Falta de supervisión de operaciones: Algunas operaciones de la empresa no están supervisadas ni controladas adecuadamente por un responsable confiable tal es el caso de control de inventario siendo esta operación realizada por el mismo personal de ventas.</p> <p>Incumplimiento de información: La joyería no presenta informe completo de sus ventas en efectivo.</p> <p>Ausencia de equipos tecnológicos: La organización realiza sus soportes de forma manual.</p> <p>Falta de un manual y procedimientos: La joyería no cuenta con un manual de procedimientos donde se describan las actividades.</p> <p>Falta de capacitación al personal: El personal nunca ha recibido ningún tipo de capacitación.</p>

<p>Publicidad: Cuenta con la publicidad a través de patrocinio de eventos importantes en el país tales como Miss Nicaragua.</p> <p>Marcas Exclusivas: La joyería ofrece tres marcas exclusivas en todo el país.</p>	<p>Ausencia de contratos de trabajo: La contratación del personal se hace de forma verbal y no mediante un documento firmado.</p> <p>Falta de seguimiento en la evaluación al cumplimiento de las actividades realizadas por los trabajadores.</p> <p>No se realizan un análisis de la evaluación de riesgos de las operaciones administrativas y contables de Santos Joyerías.</p> <p>No se realiza análisis de venta, ni evaluación de las mismas.</p> <p>Falta de un objetivo trazado que incluya misión, visión y un organigrama.</p>
<p>Oportunidades</p> <p>Fechas especiales: A través de fechas especiales como febrero, mayo y diciembre las ventas de la joyería aumentan significativamente.</p> <p>Moda: Los accesorios son un artículo importante</p>	<p>Amenazas</p> <p>Temor hacia organismos gubernamentales: Debido a que la organización no declara la información completa se corre el riesgo de ser sancionados por organismos gubernamentales.</p>

<p>en lo que a moda refiere por lo que los clientes lo consideran necesario.</p> <p>Buena imagen con todo el entorno: La joyería presenta buena imagen tanto para sus clientes como para proveedores.</p>	<p>Crecimiento de la competencia: con el ingreso de nuevos competidores la competencia puede restar el mercado.</p> <p>Dependencia de proveedores: debido a que las joyas son importadas y no diseñadas depende directamente de los diseños de proveedores.</p> <p>Aumento de pagos de aduana: Debido a que son joyas importadas la joyería está sometida a pago de aduana.</p> <p>Situación económica: debido a que no es un producto necesario los clientes optan por las necesidades básicas.</p>
--	--

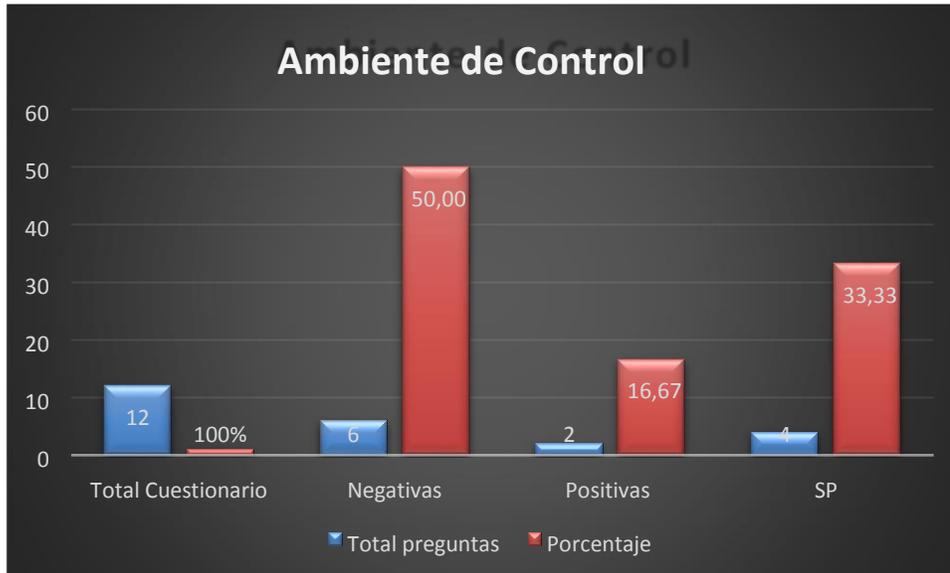
Fuente: Martínez, C.E & Maltes, K (2018)

7.2 Control Interno Santos Joyerías

Para realizar la evaluación de control interno en Santos Joyería se aplicó el método de cuestionario mediante el cual se logró identificar el nivel de riesgo y confianza de cada componente.

Ambiente de control.

Mediante el cuestionario realizado del control interno se logró determinar que la joyería no cumple con la mayoría de requerimientos para un adecuado ambiente de control.



Grafica 1.

Fuente: Martínez C.E. & Maltes G.K. (2018).

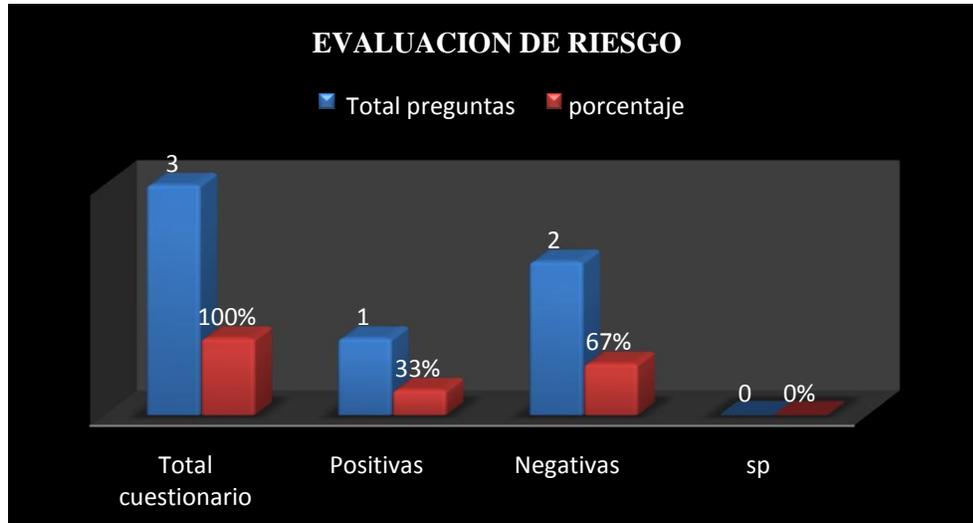
Se determinó que la gerencia suministra valores éticos, pero sin un código de conducta establecidos.

Los propietarios de la joyería desempeñan el rol de gerencia y administración a quienes el personal rinde cuentas directamente sin embargo no cuentan con manuales de políticas, funciones y procedimientos los cuales ayudan a manejar correctamente al personal, además no existen requerimientos básicos para que una persona pueda ocupar un puesto, ni siquiera existe un contrato firmado por los que ocupan el puesto.

A pesar que la joyería cuenta con planes estratégicos mensuales en lo que se define los objetivos que quiere alcanzar, no se realizan evaluaciones al personal acerca del cumplimiento con las expectativas de la empresa.

Evaluación de riesgos.

Al aplicar un análisis de Evaluación de Riesgos se determinó que la joyería posee un bajo control en este componente.



Grafica 2.

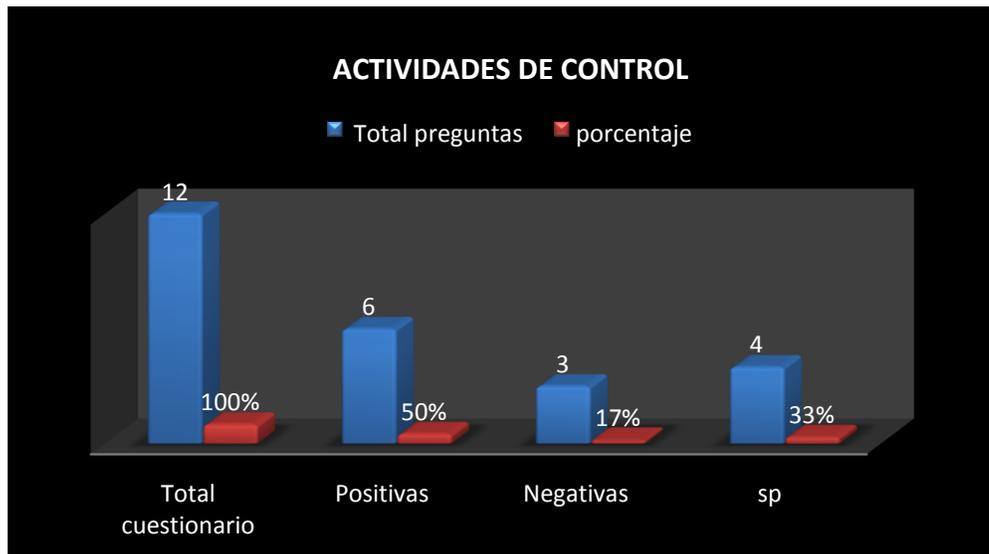
Fuente: Martínez C.E. & Maltes G.K. (2018).

Los dueños de la joyería que desempeñan el papel de gerencia depositan toda la confianza en sus empleados sin diseñar ni emplear métodos estratégicos de mitigación de riesgos. Esto quiere decir que no conocen el grado de riesgo que la empresa está pasando al no ejercer supervisión adecuada a los procesos y transacciones realizadas por los empleados.

La falta de tecnología y revisión adecuada por parte de gerencia induce a la posibilidad de casos de fraude.

Actividades de control.

Según el cuestionario de control interno realizado se evalúa que este componente cumple con el cincuenta por ciento de su control sin embargo existen fallas que no permiten que se cumpla en su totalidad.



Grafica 3.

Fuente: Martínez C.E. & Maltes G.K. (2018).

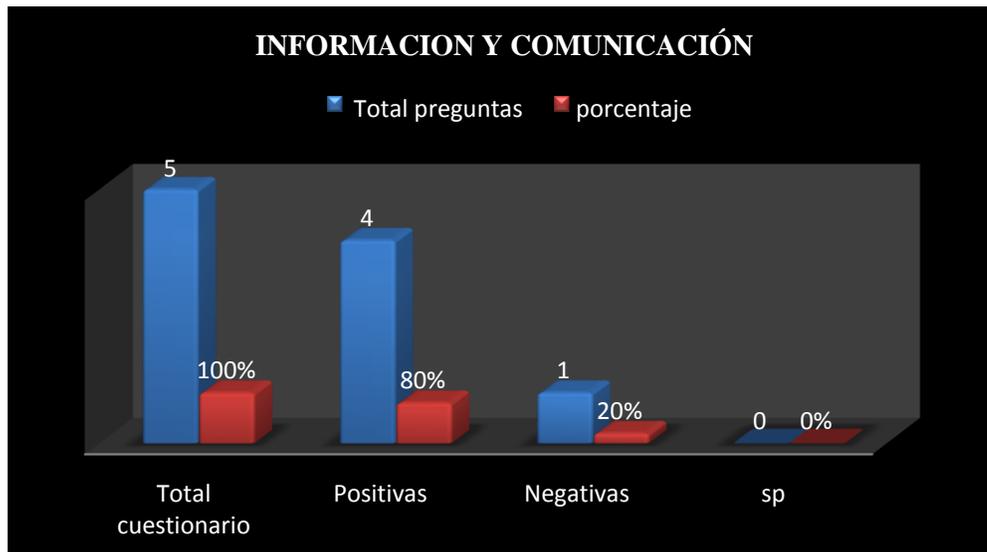
Se determina que Santos Joyerías no existe un manual donde se rijan las funciones de cada empleado estos realizan sus obligaciones por indicaciones que comunica la gerencia.

La empresa cuenta con soportes que justifican la cantidad de entradas y salidas de mercadería, además de documentación que genera información del inventario sin embargo este no es verificado ni por el contador ni por gerencia.

A pesar que se identifican los clientes potenciales y se da atención y seguimiento a los mismos la joyería no realiza análisis de ventas o evolución de las mismas.

Información y Comunicación.

Según lo analizado a través del cuestionario empleado se determinó que este componente cumple con la mayoría de requisitos para un buen funcionamiento.



Grafica 4.

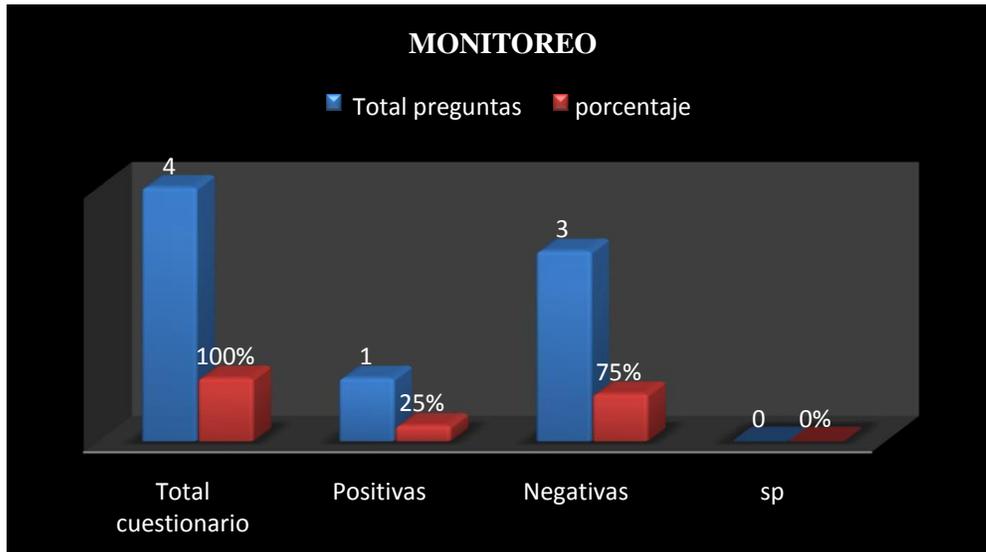
Fuente: Martínez C.E. & Maltes G.K. (2018)

Como se explicaba anteriormente los trabajadores cumplen con sus funciones de manera empírica y por comunicación verbal del gerente al no existir ningún tipo formal de manual de organización que regule las funciones de esta misma forma verbal las quejas y sugerencias son recopiladas y solucionadas, así como son informados los objetivos de la empresa al personal.

Sin embargo, la Joyería no cuenta con registro de las transacciones a través de un sistema contable.

Seguimiento.

En este componente la joyería presenta un nivel de confianza muy bajo según lo determinado por el cuestionario realizado.



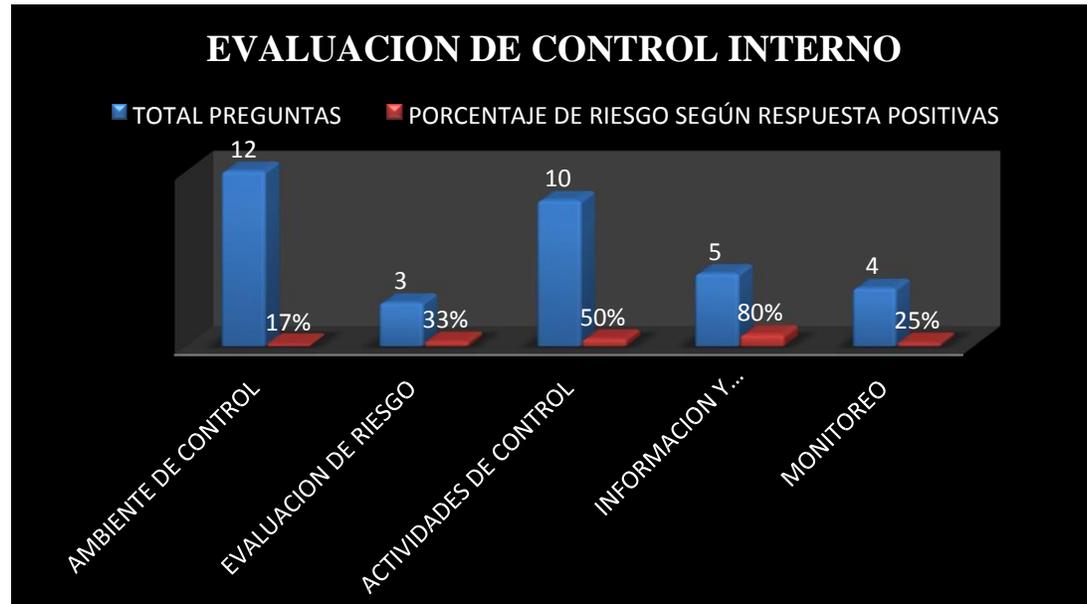
Grafica 5.

Fuente: Martínez C.E. & Maltes G.K. (2018).

No existe una supervisión por parte de gerencia en las actividades realizadas por los trabajadores en especial en el área de inventario ya que este no es revisado ni cotejado por gerencia.

Además, la gerencia no realiza seguimiento al cumplimiento de metas respecto a las ventas.

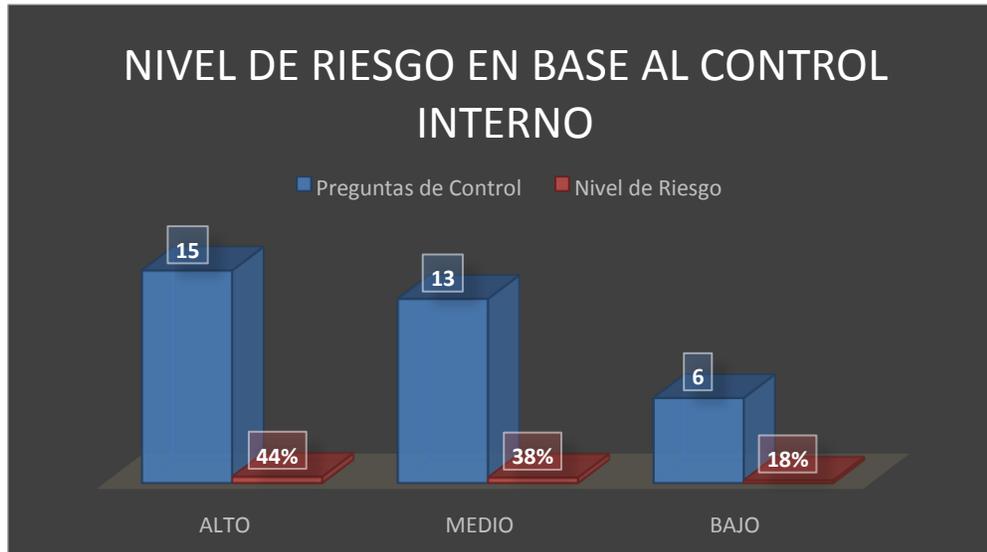
Al realizar una evaluación del control interno de Santos Joyerías bajo los cinco elementos del modelo COSO III se determinó que de los cinco componentes solamente uno de ellos cumple con la mayoría de los requerimientos para su adecuado desarrollo, otro de los componentes cumple solamente con el 50% de los requerimientos y los 3 restantes presentan un bajo cumplimiento, lo cual impide que la joyería proporcione un adecuado rendimiento y una información confiable para lograr una buena y oportuna toma de decisiones por parte de gerencia.



Grafica 6.

Fuente: Martínez C.E. & Maltes G.K. (2018)

A través del cuestionario de preguntas cerradas realizado a Santos Joyerías obtuvimos en su mayoría respuestas negativas, basándonos en este resultado determinamos un bajo cumplimiento en el control interno de la organización lo que conlleva a un alto nivel de riesgo, según la obtención de respuestas positivas en menor grado que las negativas concluimos que a menor cumplimiento mayor posibilidad de riesgo por lo que determinamos un alto nivel de riesgo en la organización.



7.3 Procedimientos contables en Santos Joyerías

Para adquirir información relacionada a los procedimientos contables en Santos Joyerías se aplicaron diferentes instrumentos de recolección de información como entrevistas dirigidas al contador y a los dueños del negocio, así como revisión documental de los soportes existentes de las distintas operaciones realizadas por la organización los cuales sirvieron como componente de comprobación y verificación de la información alcanzada.

Santos Joyerías es considerada como una mypime debido a la cantidad de empleados ya que cuenta con tres empleados directos y uno indirecto así mismo por el monto de sus ventas anuales siendo entre C\$120,000 y C\$160,000 mensuales.

Los elementos básicos que están presentes en toda organización son el organigrama, la misión y visión, políticas y manuales los cuales ayudan a alcanzar el cumplimiento de los objetivos trazados por la organización.

Al aplicar entrevista a los propietarios de Santos Joyería estos mencionaron que no cuentan con un organigrama en la organización, así como tampoco poseen misión y visión.

Así también Santos Joyería carece de un documento donde se plasmen las políticas de la organización dándolas a conocer de forma verbal a los trabajadores en reuniones o asambleas.

Al entrevistar al contador nos menciona que Santos Joyería no cuenta con un manual de procedimientos y que las operaciones de la empresa se realizan en base a conocimientos propios de los trabajadores y a los lineamientos que ordenan los propietarios.

Los propietarios realizan las compras de inventario y estos determinan sus costos y sus precios de venta, pero esta información no es manejada por el contador quien no utiliza la cuenta de inventarios.

En la revisión documental se aprecia que la Santos Joyería cuenta con facturas de venta a través de tarjeta de crédito, recibos de venta de contado, pagare para venta de crédito y soporte de entrada y salida de mercadería, sin embargo, no cuenta con soportes necesarios que justifiquen los gastos; además no todos los soportes son entregados al contador omitiendo información tales como las ventas al contado e inventario.

Con respecto al marco fiscal en la entrevista realizada tanto a los propietarios como al contador se demostró que la Santos Joyería realiza los pagos tributarios correspondientes tanto a la DGI como a la Alcaldía de Managua, así como también realiza pagos de seguro social a sus trabajadores sin embargo no existe un contrato de trabajo.

En la entrevista a los trabajadores se mostró que existen operaciones realizadas sin supervisión de los propietarios generando ambiente de actividad fraudulenta al no realizarse verificación adecuado de dichas operaciones.

Se encontró también la ausencia de sistemas contables por lo que no existen registros electrónicos, las operaciones se realizan de forma manual.

Otro evento encontrado es la ausencia de contratos de trabajo para cada empleado que labore en la organización.

De acuerdo a las entrevistas realizadas a los diferentes miembros de la organización los procesos administrativos realizados por cada rubro se presentan de la siguiente manera:

Gerencia.

De acuerdo a las entrevistas la gerencia general es adoptada por los mismos propietarios de Santos Joyerías estos cumplen las siguientes funciones:

- Establecer las reglas y políticas de la joyería
- Tomar decisiones dentro de la empresa
- Compra directa de inventarios
- Recibir directamente de los vendedores el dinero recibido por las ventas de contado y de cheques.
- Publicidad y análisis del mercado
- Entrega directa de facturas de ventas a través de tarjeta de crédito al contador.
- Entrega directa de facturas de algunos de los gastos. (Factura de renta, Factura de INNS, recibo manual elaborado por los empleados por el pago de planilla.)

A través de la entrevista los propietarios nos informaron que existen políticas en la joyería y que son del conocimiento del personal sin embargo no están plasmadas en un documento y se hacen saber al empleado a través de reuniones y asambleas.

A través de la revisión documental se observó que los propietarios omiten información a contabilidad que impide que la información contable de la empresa sea fiable tal es el caso de inventarios, ventas en efectivo y algunos de los gastos.

Debido al tamaño de la empresa los propietarios se encargan de realizar la supervisión de las operaciones sin embargo el control de inventario no es supervisado ni cotejado por gerencia.

Contabilidad.

La empresa cuenta con el servicio de un contador que trabaja de forma independiente este recibe información directa de los propietarios de la empresa.

El contador es el encargado de las siguientes funciones

- Registrar las transacciones
- Pago de impuestos
- Elaboración de estados financieros
- Entregar los documentos de retenciones en el tiempo establecido por los organismos

A través de la entrevista confirmamos que el contador no se involucra directamente con la organización obteniendo los soportes directamente de las manos de los propietarios.

A pesar que los propietarios omiten información el contador no presiona para obtenerla basando su trabajo solamente para pago de impuestos.

Ventas.

La joyería cuenta con tres vendedoras, una en cada sucursal y una tercera que cubre los días libres de las dos anteriores.

Dentro de las funciones que realizan los vendedores de la joyería se encuentran

- Atención directa al cliente
- Efectuar las transacciones y convenio de pago (contado o crédito)
- Recaudar el dinero de la venta o respaldo de crédito
- Otorgar el respectivo comprobante de venta o crédito al cliente
- Hacer efectivo en el banco las ventas cobradas con cheque.
- Entrega directa del efectivo a la gerencia por las ventas de contado realizadas y por medio de cheques.
- Realizar reportes semanales de ventas totales tanto las realizadas a través de tarjeta de crédito como las ventas de contado, así también las ventas de crédito.
- Realizar inventarios físicos mensuales.

A través de la revisión documental se constató que los comprobantes se realizan de forma manual, así como los reportes de ventas semanales.

El personal de venta es el mismo que se encarga del manejo de inventarios realizando reportes mensuales del mismo sin supervisión alguna ni de gerencia ni de contabilidad.

7.3.1 Evaluación de los Procedimientos Contables en Santos Joyerías.

Actualmente en Santos Joyería no existe un manual de procesos y procedimientos.

El área contable está conformada solamente por el contador quien recibe los soportes de las operaciones por los dueños de la joyería encargándose de realizar la contabilidad solamente para realizar pagos tributarios y no para generar información contable ni control interno.

A través de la revisión documental se mostró que de los soportes utilizados en las ventas solamente se le entregan al contador las ventas en tarjeta de crédito y no los pagos en efectivo.

En la revisión documental se pudo constatar que no existe un control de gastos que el personal de venta cubre con caja chica, los cuales se reembolsan directamente del bolsillo de los propietarios, muchos de estos gastos no son contabilizados ya que no existe soporte que los sustente.

A través de la entrevista se determinó que a pesar que la joyería posee soportes que sustenten la entrada y salida de inventario, estos no son suministrados al contador, por lo que este no tiene conocimiento de las existencias y costos de este inventario.

7.4 Propuesta de mejora a los Procedimientos Contables de Santos Joyerías

7.4.1 Propuesta para un adecuado sistema de control interno en Santos Joyerías

Actualmente es importante contar con un instrumento técnico que posibilite la adquisición de la información correspondiente al control interno bajo el método COSO III. Esto ayudara a descubrir y evitar errores que se estén dando durante el proceso.

A través del análisis de componentes y factores respectivos analizados en la entidad esperamos contribuir al correcto desempeño de la joyería.

Ambiente de control.

El ambiente de control establece un ambiente de trabajo adecuado y propicio que contribuya con la asistencia adecuado de los servicios y el compromiso de todos los miembros de la organización a cumplir con eficiencia las operaciones.

Los directivos de la empresa en este caso los dueños deben de encargarse de establecer los requerimientos éticos y cualidades morales necesarias que debe reunir cada persona que trabajara en la joyería, así también fijar mecanismos que fomenten la fidelidad y valores del personal.

Estos requerimientos deben de tomarse en cuenta al momento de la selección del personal y su capacitación así también un diseño de políticas y normas de desarrollo laboral.

Para lograr lo anteriormente planteado se recomienda lo siguiente:

Desarrollar un código de ética para la entidad con el propósito de fomentar la eficiencia laboral de todos los trabajadores de la joyería y contribuir a un ambiente en el que existan valores. Este código deberá ser suficientemente amplio donde se refiera también a acciones fraudulentas dentro de las operaciones de la joyería.

Establecer una estructura organizacional para Santos Joyerías para el buen desenvolvimiento de las funciones de los empleados. En cuanto a un plan estratégico la joyería cuenta con un plan el cual lo diseña anualmente sin embargo este debe de plantearse en documento para comunicación al personal.

La gerencia en este caso los propietarios de la joyería deben de encargarse de comunicar al personal sus funciones y responsabilidades al personal, estos por su parte deben comunicar a gerencia toda la información del trabajo ejecutado y de los resultados obtenidos.

Para brindar un apropiado talento humano la joyería debe implementar políticas y procedimientos para asegurar las habilidades, actitudes y conocimientos competentes para la adecuada ejecución de las actividades para esto se recomienda:

- Realizar actividades de planeación para un adecuado proceso de reclutamiento, de selección y contratación del personal contando con un contrato detallado con responsabilidades y salario para el empleado.
- Generar condiciones laborables propicias incluyendo capacitación, para permitir al personal desarrollar sus destrezas y mejore sus conocimientos.
- Describir las cualidades que debe tener la persona que ocupe un puesto laboral y describir las responsabilidades que lo definen.
- Evaluar el desempeño del personal motivándolo con incentivos o comisiones para lograr las metas deseadas.
- Reclutar al personal idóneo para cada puesto.
- Elaborar informes donde se detalle el logro de los objetivos y metas para medir el grado de cumplimiento de los mismos.

Evaluación de riesgos.

Para lograr los objetivos planteados la joyería debe reconocer y medir riesgos que puedan perjudicar la capacidad de la entidad y así sostener los bienes y recursos y mantener ventaja sobre su imagen ante el mercado y la competencia.

Se debe crear una misión y visión organizacional de la entidad para de esta manera se establezcan objetivos globales y por actividad y la gerencia debe dar seguimiento al cumplimiento de los objetivos.

Cada empleado debe tener planteado un objetivo específico

- Vendedores: Impulsar la actividad de venta mediante una buena atención al cliente, así también realizar correctamente los apuntes necesarios para cada actividad y controlar correctamente las entradas y salidas.
- Contador: llevar un registro correcto, completo y oportuno de todas las operaciones realizadas por la joyería.
- Gerencia: ya que los propietarios son los encargados de estas funciones deberán también asumir las funciones de publicidad dando a conocer a través de diferentes medios su producto.

La información que revela la joyería se encuentra expuesta a riesgos ya que no cuenta con la tecnología necesaria para el soporte de documentos que evite actos indebidos.

Actividades de control.

Las actividades de control son importantes ya que son la manera ideal de asegurar el logro de los objetivos en mayor grado.

Es necesario que la institución refleje una contabilización basada en normas y reglamentos que permita que la información obtenida sea fiable; para ello la gerencia debe proporcionar la información total al contador sin omitir ninguna transacción y el contador debe involucrarse en lleno con las actividades de la joyería sin evadir ningún deber ante la ley.

También es necesario crear un manual de funciones a través de políticas y normas donde se rijan las funciones de los empleados, la gerencia será la encargada de diseñar este manual de actividades además de verificar su cumplimiento.

Información y comunicación.

Este componente se refiere a reconocer y comunicar a la gerencia reportes de información relevante en forma clara y oportuna lo cual permitirá cumplir con las responsabilidades de cada persona.

La joyería deberá presentar reportes diarios de ventas y gastos y se recomienda utilizar soportes para desembolso de caja que permita generar información fiable de estos gastos.

La joyería también cuenta con un documento donde se respalda la existencia de inventario físico sin embargo se recomienda verificar este inventario por parte de la gerencia o el contador con respecto a entradas, salidas y ventas.

Por parte de gerencia se debe comunicar al empleado errores e inconvenientes, así como por que se puedan estar cometiendo estos errores; para que puedan ser corregidos de manera oportuna, así como también comunicar los resultados obtenidos.

El contador es el encargado de llevar la información contable y demás requisitos reglamentados para que la joyería no esté expuestas a cierre por fraude, así como también debe asesorar a los dueños en materia contable.

Supervisión y seguimiento.

En este componente se realiza la revisión oportuna de los componentes que conforman el control interno. La gerencia debe de enfocarse en identificar controles débiles con el fin de fortalecerlos durante la supervisión de actividades diarias en todos los procesos realizados en la joyería.

Se debe producir información sobre la satisfacción de clientes, reclamos, niveles de ventas y registro de las transacciones contables, además es recomendable incluir tecnología en los procesos de ventas y capacitar al personal.

7.4.2 Propuesta de mejora para los procedimientos contables de Santos Joyerías

Este manual se desarrolló para crear políticas que puedan estimular un control eficiente y eficaz en los procedimientos contables de Santos Joyería.

El presente manual abarca de manera detallada las características generales de la Joyería y las funciones que debe realizar cada área para el empleo apropiado de los procedimientos contables siendo estos necesarios para determinar la rentabilidad de la Joyería.

El adecuado uso de los siguientes procedimientos permitirá a joyería Santos determinar los mecanismos requeridos para registrar el control de ingresos y egresos, así como la eficiencia en las actividades diarias de la empresa.

Objetivo.

La propuesta de mejora en los procedimientos contables de Joyería Santos tiene como objetivo orientar a los administradores proporcionando una guía de técnicas y procedimientos de contabilidad que sirvan para implementar de forma ordenada el registro de todas las operaciones en el área contable permitiéndoles una información fiable de las actividades de la empresa.

El alcance de este manual abarcara toda el área contable.

Origen de la Joyería.

Joyería Santos fue constituida en diciembre del 2009 por las socias Rossana Montiel (Licenciada en Español) y Sheila Santos (Diseñadora)

Debido a que la joyería no cuenta con un objetivo trazado y difundido a los trabajadores de la empresa establezco la siguiente propuesta:

Misión y Visión.

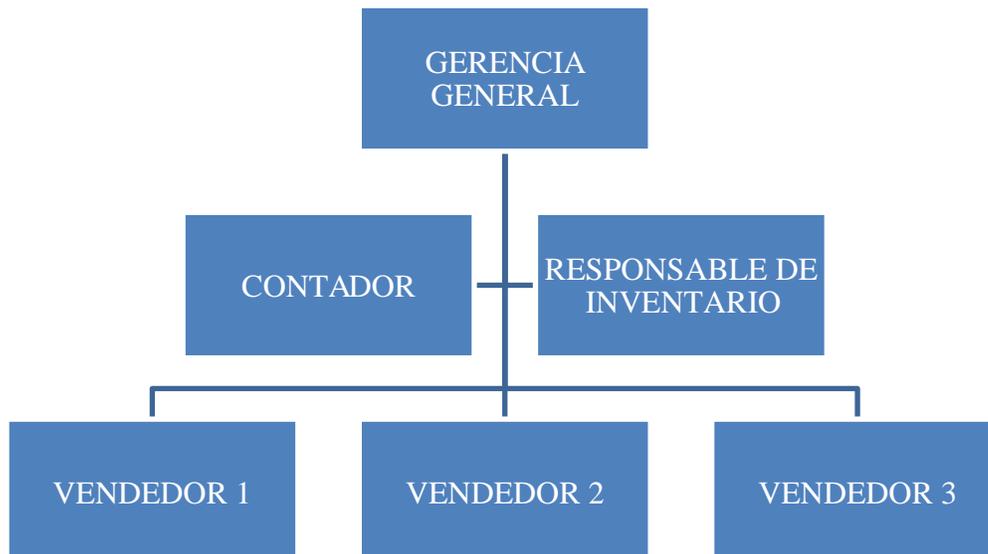
Misión.

Complacer integralmente al mercado elitista de joyas de plata, piedras semipreciosas y fantasía fina, proporcionados por un equipo humano, preparado, estimulado y comprometido en unión con proveedores, clientes y medio ambiente en convenio con altas políticas de calidad y servicio.

Visión.

La joyería Santos busca ser una marca reconocida a nivel nacional, una empresa reconocida por altos estándares de calidad, servicio y retribución a sus colaboradores.

Organigrama.



Código de ética.

El código de ética implementado en Santos Joyería contiene los lineamientos para desarrollar las operaciones con integridad y estándares éticos en cuanto a la conducta personal de los colaboradores de la joyería, así como también lineamientos de un control interno para crear un adecuado ambiente laboral contando con las siguientes normas de comportamiento.

- Realizar las actividades de la empresa con honradez.
- Brindar información veraz a nuestros clientes acerca de nuestros productos.
- Respetar la dignidad y los derechos de los colaboradores de la organización a través de un trato justo y honesto.
- Proteger la salud de los trabajadores de la empresa por cuestiones relacionadas a las actividades de la empresa.
- Evitar cualquier tipo de discriminación, acoso, amenaza o abuso en el trato hacia los colaboradores de la empresa.
- Cumplir con las leyes y regulaciones del país sin omitir información al gobierno.
- Evitar los actos de corrupción en cualquier modalidad.
- Competir honestamente con la competencia.

- Evitar situaciones que puedan generar conflictos en las relaciones de los colaboradores de la empresa.
- No disponer de los activos de la empresa en beneficio personal.
- Generar información operativa y financiera veraz.
- Mantener la información interna de la empresa en completa confidencialidad.
- Evitar la participación de la empresa, así como el uso de sus activos o la imagen de la misma en actividades políticas.

Políticas generales.

Las políticas generales a implementarse en joyería santos serán un conjunto de pautas que servirán como guía para para la actuación de los integrantes de la organización.

Con nuestros clientes

- Ofrecer a nuestros clientes soluciones a sus necesidades.
- No aceptar cambios ni devoluciones.
- Garantía de 6 a 12 meses.
- Pago en efectivo o tarjeta de crédito.
- Servicio de apartado.
- Servicio de crédito a clientes antiguos.
- Honestidad completa acerca de nuestros productos.
- Mantener información del cliente para darle a conocer nuevas colecciones o promociones.

Con nuestros empleados

- Ambiente laboral propicio y adecuado.
- Se necesitarán dos personas; una en cada sucursal.
- Se contrata una persona para cubrir los días libres de las demás empleadas.

- Se estimulará al personal con comisiones por meta de ventas.
- Pago de salario quincenal.
- Horario de trabajo para los empleados conforme la ley.
- Pago de horas extra y días feriados a los empleados si hubiera que trabajarlos.
- Pago de seguro social a empleados.
- Pago de transporte a empleados si el trabajo se extendiera a horarios nocturnos.
- Se establece el día domingo libre para los empleados.
- Personal femenino
- El personal contratado deberá pasar por un proceso de selección que compruebe que las personas que se contraten tengan los conocimientos necesarios para colaborar con la joyería.
- Obligación de uniforme en el personal.
- Obligación de puntualidad en el personal.

Con nuestros Proveedores.

- Pago de mercadería comprada hasta recibirla.
- Derecho a Exclusividad.
- Negociación de precios.
- Compras personales y no por catálogo.
- No aceptar mercadería en consignación.

Manual de funciones.

Se recomienda la introducción de un manual de funciones para los cargos de los colaboradores de la empresa mismo que servirá como apoyo para que cada miembro conozca sus responsabilidades y las pueda ejercer de forma eficiente.

Este manual se manejará por escrito y será custodiado por la gerencia de la joyería en este caso los propietarios.

El manual se reflejaría de la siguiente forma:

Gerencia General.

Función ejercida por los propietarios del lugar estos tendrán como compromiso planificar, dirigir y controlar todas las actividades operacionales y financieras de la joyería que contribuyan de manera significativa en el logro de objetivos y metas alcanzadas de la organización.

Responsabilidades:

- Planificar, revisar, analizar y aprobar presupuestos.
- Realizar entrevistas y procesos de selección para contrato de empleados que cumplan con el perfil solicitado.
- Designar responsabilidad y cargos de los empleados.
- Incentivar a los trabajadores para el mejor desempeño de sus actividades.
- Pago de remuneración a los colaboradores de la joyería.
- Realizar arqueos de caja chica.
- Realizar reembolsos de caja chica
- Revisar recibos de gastos de caja chica.
- Supervisar y verificar que las operaciones y actividades realizadas en la joyería se están cumpliendo de manera correcta.

- Contratar contador externo que realice las actividades contables de la joyería.
- Contratar un encargado para el control de inventario.
- Suministrar al contador todos los reportes de operaciones realizadas por la empresa sin omitir información.
- Realizar directa y periódicamente las compras para abastecimiento de inventarios.
- Crear mantener buena relación con los clientes, proveedores y empleados para el buen funcionamiento de la empresa.
- Corregir errores detectados en relación a las funciones de los empleados.
- Proveer un adecuado sistema contable para el registro de las operaciones financieras de la empresa.
- Suministrar la papelería y útiles a los vendedores.
- Suministrar artículos de aseo tanto para la tienda como para las prendas.
- Establecer contactos para actividades de publicidad de la joyería.

Contabilidad

Quien realice esta actividad en este cargo será un profesional de la contabilidad sus funciones consistirán en revisar, registrar y consolidar las operaciones contables en base a los criterios y normas de contabilidad.

Responsabilidades:

- Ejecutar procedimientos contables en base a las y a las leyes tributarias del país.
- Mantener confidencialidad de la información de la joyería solamente para uso exclusivo de la misma.

- Revisar las transacciones de compra, venta y gastos mediante los soportes suministrados por gerencia.
- Exigir a gerencia información que el considere importante y que pueda influir en contra de su ética profesional.
- Archivar documentos de soportes de ingresos y gastos en orden numérico.
- Controlar que la contabilidad se realice correctamente y de manera oportuna.
- Suministrar información a propietarios de la joyería acerca de errores que se pueden estar cometiendo en las operaciones diarias de la empresa.
- Asesorar en materia fiscal a los propietarios.
- Declarar mensualmente los valores del IVA y retenciones generadas.
- Emitir los Estados Financieros que registre en su conjunto todas las transacciones que realiza la empresa, por medio de un sistema contable.

Ventas

En esta actividad se requiere personal conocedor del producto, así como capacitado para atención al cliente y. Su función se centra en ejecutar la venta de manera que el cliente quede satisfecho con su compra.

Responsabilidades:

- Orientar o sugerir al cliente para la correcta selección del producto requerido.
- Brindar al cliente trato amable y sonriente creando un ambiente agradable.
- Brindar al cliente la información necesaria y verdadera de nuestra mercadería.
- Realizar el llenado de facturas al realizar las ventas.

- Realizar reportes de ventas diarios.
- Realizar inventario físico mensual y cuando deje la tienda a cargo de otra de las vendedoras.
- Dejar caja arqueada al entregar la tienda a otra vendedora.
- Realizar vales de caja y recibos para soportar gastos que se cancelen con caja chica.
- Suministrar a la gerencia los recibos de caja chica para su reembolso.
- Suministrar al encargado de inventario toda la documentación de ventas, salidas y entradas para control de inventario.
- Llenar formulario de información de clientes nuevos.
- Mantener lista ordenada y actualizada de clientes.
- Mantener lista ordenada y actualizada de crédito.
- Mantener limpio el local.
- Darles limpieza a las prendas.
- Comunicar cualquier información a los propietarios que consideren relevante en cuanto a las tiendas o clientes.
- Comunicar mensajes dirigidos a los propietarios.
- Realizar llamadas telefónicas a los clientes para ofrecer promociones o mercadería nueva.
- Participar de asambleas y reuniones convocadas por la gerencia.
- Mantener confidencialidad y lealtad hacia la joyería.

Responsable del control de inventarios.

La gerencia deberá contratar a una persona que se encargue del control de inventarios, con el fin de que allí independenciará del área de ventas para evitar las posibilidades de fraude.

Responsabilidades.

- Soportar las entradas y salidas mediante documentación asignada.
- Realizar descarga mensual de mercadería de acuerdo a las ventas, salidas y entradas.
- Cotejar mensualmente la cantidad de inventario con las entradas, salidas y ventas.
- Revisar mediante facturas que las ventas realmente fueron realizadas.
- Comunicar a gerencia si existe algún faltante de inventario.
- Informar a gerencia que líneas están en mayor y en menor cantidad.
- Comunicar a gerencia la existencia de mercadería dañada.
- Presentar a gerencia informe mensual de inventario.

Manual de procedimientos y políticas contables.

El propósito de la contabilidad en una empresa es suministrar información financiera fiable y completa de la misma lo cual sirve de base para la planeación y el control de las actividades de la empresa.

Es necesario implementar un manual de procedimientos a cada una de las actividades que realice la joyería de esta manera se obtendrán mejor eficiencia en las operaciones.

Políticas y proceso de compras.

Este proceso es realizado actualmente por los dueños de la joyería quienes viajan 3 veces al año para realizar la compra de mercadería este proceso se realizará de la siguiente forma:

- Los dueños deberán reconocer mediante reportes de inventario y ventas que líneas de las que se ofrecen en la tienda presenta mayor movimiento, de esta manera se realizaran las compras; así también se tomara en cuenta la temporada del año para realizar las compras acordes a esas fechas.
- Deberán recepcionar todos los comprobantes de gastos realizados para adquirir esta mercadería para luego presentárselas al contador, esto debe incluir cualquier tipo de gastos realizados para adquirir esta mercadería, ya sea transporte, hospedaje, aduana o cualquier otro gasto que esta adquisición generara.
- Se debe exigir facturas de la compra de esta mercadería a los distintos diseñadores que la proveen para poder entregárselas al contador.
- Se deberá entregar la mercadería al encargado de recibirla, siendo soportada por un comprobante de entrada de inventario la cual deberá ser firmada por ambas partes una vez constatada en cantidad y calidad.

Políticas y procesos de venta.

- Atención directa y bienvenida al cliente.
- Ofrecer las prendas según las necesidades y gusto del cliente.
- Facturar la venta de prendas y cobrar el valor de lo facturado.
- Proceder al empaque de la prenda.
- El recurso económico se obtiene del ingreso por ventas de las prendas.
- Del cobro por la venta de productos se encargan las vendedoras.
- El contador se encargará de registrar estos ingresos en base a la información obtenida por los soportes presentados por las vendedoras.
- Los precios de venta no incluirán impuestos.
- Se archivarán soportes.
- Aceptar pago en moneda local, dólares y tarjetas de crédito.
- Mantener facturas de ventas de forma secuencial.

Políticas y procesos de control de inventario.

- Serán consideradas como parte del inventario todos aquellos productos o mercancía destinada para la venta.
- Los responsables de la entrada y salida de mercadería será en encargado de inventario, quien a través de los soportes de entrada y salida llevarán el control del este.
- Se mantendrá un catálogo de productos codificados y divididos por cada línea de joyas existente en la joyería.

- El último día del mes el encargado de inventario ya tendrá que tener todas las ventas y salidas descargadas del catálogo, así como también las entradas realizadas durante el mes.
- El inventario estará valuado con precio de ventas.
- Las prendas no tendrán reflejado el impuesto.
- Las prendas que se encuentran en apartado se tomaran como vendidas.
- El encargado de inventario se encargará de cotejar este inventario mensual junto a los vendedores.
- Se emitirá un registro mensual del total de inventarios donde se refleja la cantidad de producto tanto en prendas como efectivo.

Políticas y procesos cuentas por pagar.

Este proceso incluye todas las funciones que se refieren al pago por algún servicio que la joyería requiera esto llevara los siguientes procesos:

- Determinar qué servicio o material requiere la joyería.
- Comunicarse con la compañía que prestara el servicio.
- Aprobar el costo de servicio.
- Realizar arreglo de pago por el servicio.
- Realizar el pago del servicio una vez recibido.

Políticas y procesos para el control de caja chica.

- Los fondos de caja chica estarán bajo la custodia del personal de ventas.

- El monto máximo de caja chica es de C\$5000. (Cinco mil córdobas).
- El monto máximo para gastos de caja chica es de C\$ 2000. (Dos mil córdobas)
- Por cada gasto pagado por caja chica se emitirá un vale.
- Todo vale de caja chica deberá ser respaldado por los soportes correspondientes.
- El reembolso de caja chica deberá ser solicitado en el momento que se haya gastado el máximo.
- La gerencia será la encargada de realizar el reembolso.
- Una vez reembolsado el gasto de caja se emitirá un recibo de caja chica.
- La gerencia deberá firmar los vales presentados para evitar ser reutilizado

Políticas y procesos cuentas por cobrar.

La joyería tiene como política brindar crédito a algunos de sus clientes por lo que se propone realizar el siguiente proceso para cobranza:

- Aprobar el cliente a quien se le dará el crédito.
- Explicar al cliente las condiciones de crédito.
- Clasificar periódicamente las cuentas de los clientes en orden cronológico.
- Enviar mensajes de notificación recordatoria a clientes por lo menos con 5 días de anticipación.
- Todo despacho deberá ser amparado por un pagare.

Políticas y procesos contables

Es necesario implementar un manual de procedimientos contables para aumentar la eficiencia y veracidad en las cifras obtenidas de las operaciones y que éstas sean generadas en forma oportuna para la adecuada toma de decisiones.

- Recepción de documentos e ingreso de datos.

La información contable se genera directamente de documentos y soportes los cuales son esenciales para dejar evidencia escrita de todas las operaciones realizadas por la empresa.

Los soportes implementados que servirán de base para la ejecución de operaciones de la joyería serán:

Comprobante de compras:

Debido a que los propietarios de la joyería viajan directamente fuera del país a realizar las compras de mercadería es necesario implementar un comprobante donde se refleje el monto total que los propietarios desembolsan para adquirir esta mercadería el cual estará sustentado por las diferentes facturas que reciban los propietarios por cada compra de mercadería que realicen, este soporte contendrá lo siguiente:

- Nombre de la empresa
- Numeración
- Fecha
- Nombre del proveedor • Cantidad por cada proveedor
- Total.

Comprobante de gastos de compras

Además del pago por la adquisición directa de la mercadería los propietarios también incurren en gastos para realizar la compra tales como transportes, aduana etc. Por lo cual es necesario

implementar un soporte donde se refleje el total de estos gastos el cual estará sustentado por las facturas que los propietarios recibieran al realizar estos gastos. El soporte tendrá el siguiente contenido.

- Nombre de la empresa
- Numeración
- Fecha
- Conceptos de los gastos • Cantidad por cada gasto
- Total.

Facturas de ventas

Estos soportes reflejarán el ingreso que obtiene la empresa a través de las ventas de mercadería, de estas facturas tendremos las realizadas al contado y las realizadas al crédito, las facturas de venta al contado tendrán el siguiente contenido:

- Membrete de la empresa.
- Numeración.
- Numero ruc.
- Nombre del cliente.
- Fecha.
- Forma de pago.

- Subtotal
- IVA.
- Este soporte deberá contener original y copia.

Facturas de venta al crédito:

- Membrete de la empresa
- Numeración
- Fecha
- Nombre del cliente
- Cedula
- Teléfono
- Total
- Abono
- Saldo a deber.

Facturas para control de inventarios:

Estos soportes ayudarán a un mejor control de inventarios bajo la supervisión de los dueños del negocio basándose en facturas de entradas y salidas, así como las de ventas las facturas de entrada y salida tendrán el siguiente contenido.

Soporte de entrada:

- Membrete de la empresa.
- Numeración

- - Fecha de adquisición
 - Nombre de la línea.
 - Código para la mercadería.
 - Descripción de piezas.
 - Valor para la venta de piezas.
 - Valor total del ingreso.
 - Este soporte deberá contener original y copia.

Soporte de salida.

- Membrete de la empresa.
- Numeración
- Fecha de salida
- Nombre de la línea.
- Descripción de la salida.
- Código de la mercadería.
- Valor de la mercadería.
- Valor total de la salida.
- Este soporte deberá contener original y copia.

Vales de caja chica

Debido a que los vendedores realizan gastos de caja es necesario implementar soportes que validen estos gastos que contenga lo siguiente:

- Nombre de la empresa

- Numeración

- Fecha
- Concepto del gasto.
- Total.

Recibos de caja chica

Se emitirá un recibo de caja chica para comprobar su reembolso.

El recibo comprenderá la siguiente información:

- Nombre de la empresa.
- Fecha.
- Numeración
- Concepto
- Firmas

Revisión de documentos:

Una vez entregados todos los documentos al contador por parte del personal esta tendrá que proceder a la revisión de esta documentación. Esta revisión tiene como finalidad constatar que cada documento este bien emitido en cuanto a numeración, montos, claridad.

Para realizar la revisión de la información de los soportes es necesario considerar lo siguiente:

- Verificar que todos los montos calculados en cada soporte emitido estén correctamente calculados.

- Mantener en orden cronológico todos los soportes contables.
- No se debe aceptar comprobantes o facturas que no sean mercantiles.
- Verificar que cada documento este bien emitido sin errores, tachaduras o enmiendas que atente contra su idoneidad, claridad y seguridad.

Obligaciones tributarias

Joyería Santos seguirá cumpliendo con las disposiciones tributarias impuestas por la ley y sus reglamentos.

- La ley de concentración tributaria clasifica el régimen de cuota fija a toda persona natural cuyos ingresos brutos anuales por ventas de bienes o servicios no excedan el monto de C\$1, 200,000, además del impuesto conglobado del impuesto sobre la renta.
- Ley de seguridad social.
- Código tributario.

También deberá realizar el pago del impuesto municipal sobre el monto de los ingresos que la alcaldía de Managua estipule.

Registro contable

Toda operación realizada por la joyería tanto de ingresos o gastos deberá ser registrada en un soporte para luego ser entregada al contador.

Archivos de documentos

Luego de registrar cada una de las transacciones realizadas por la joyería deberán de archivar todos los soportes en orden cronológico así como toda documentación utilizada para las operaciones de la joyería debidamente ordenada en ampos, resguardada en un local adecuado y estar disponible para su revisión posterior.

VIII. Conclusiones

Al llevar a cabo una evaluación de los procedimientos contables de Santos Joyerías se concluyó a través de entrevistas realizadas y observación documental que la organización no cuenta con los procesos contables adecuados para una buena interpretación de resultados y toma de decisiones. En el desarrollo de la monografía se describen las generalidades de un proceso contable, así como también conceptos generales de la contabilidad y la importancia que tiene esta no solamente en grandes empresas sino también en pequeñas organizaciones.

Se realizó un análisis cualitativo de la joyería para conocer sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas lo cual permitió tener un enfoque de la situación de la joyería y así

planificar estrategias para estimular y explotar sus potenciales, así como también hacer frente y neutralizar su fragilidad.

A través de un cuestionario se analizó el control interno de la joyería donde se concluyó el bajo dominio de sus componentes, encontrando respuestas negativas a la mayoría de sus requerimientos lo cual abre paso a un mayor riesgo en la organización.

Se presentó propuesta de un manual de control interno para mejorar la eficiencia y eficacia de la joyería a través de cada uno de los componentes de este control y de esta manera cumplir con los requerimientos para llevar un mejor control.

Así también se presentó propuesta de mejora en los procedimientos contables de la joyería donde aplicamos reglas y normas generales de la contabilidad para poder obtener una información confiable de su rentabilidad así como también una buena toma de decisiones.

IX. Recomendaciones

Es recomendable que la gerencia establezca normas de control interno que permitan un adecuado registro de las actividades de la joyería para evitar información incorrecta, mala toma de decisiones y riesgo de fraude.

Otra recomendación sugerida es evitar el incumplimiento a instituciones del estado al ocultar información, esto crea inestabilidad al negocio ya que en cualquier momento pueden ser sancionados, además de crearse una mala imagen frente a los empleados.

Se recomienda también que los propietarios de Joyería Santos se capaciten para de esta manera tener una guía de como dirigir un negocio e implementar estrategias para que la empresa tenga excelentes resultados.

También se recomienda a gerencia adoptar los manuales sugeridos en la presente monografía los cuales permitirán que la empresa adopte normas y reglas que le permitirán obtener una información fiable de sus actividades generales así como de sus procesos contables, de esta manera la gerencia podrá diagnosticar la rentabilidad y la verdadera utilidad que se recibe de la joyería.

X. Bibliografía

Alfaro, J (2016) *Auditoria Integral I* – Universidad Nacional Autónoma De Nicaragua, Managua/ FAREM Estelí.

Beltran, J. (2012) *Importancia del análisis FODA para las organizaciones*. Recuperado de <https://ecuadoreconomico.wordpress.com/2012/10/30/106/>

Borrajós, M. (2002) *La auditoría Interna y externa*. Recuperado de <https://www.encyclopediainfinanciera.com>

Calvopina, N. L. “*Implementación de un sistema contable computarizado en la fábrica alfarera ubicada en el valle de tumbaco provincia de pichincha para el periodo del 01 al 31 de enero del 2008.*”

Caraballo, A, Z Análisis Contable Metodología e Instrumentos Recuperado de <http://www.ehu.eus/tcaraballo/Docencia%20Grado/OCW/ANALISIS%20CONTABLE.pdf>

Caraballo, E. T (2014) *Análisis Contable*. Recuperado de <http://www.ehu.eus/tcaraballo/Actividades/GUIA%20PARA%20EL%20ANALISIS%20DE%20LA%20INFORMACION%20FINANCIERA%20EMPRESARIAL.pdf>

Castro, C. R. *Evaluación de los procesos de inventario, facturación y concertación de citas para su automatización, en salón y spa D'look, primer semestre 2016*

Control integral COSO II (2013) Recuperado de http://www.consejo.org.ar/comisiones/com_43/files/coso_2.pdf.

EL Nuevo Diario. (2015) Recuperado de <https://www.elnuevodiario.com.ni/economia/275484pequenas-empresas-conquistan-mercados-internacional/>.

Elizondo, L. A. (1981) *El Proceso Contable*. Primera edición – México: Ediciones Contables y Administrativas S.A

Estupiñan, R. (2006) *Control interno y Fraude*. Segunda edición. -- Bogotá : Ecoe Ediciones, 2006.

Gomez, M. E. *Encargo de revisión de los estados financieros de casa Cross para el período que finaliza el 31 de diciembre del año 2015*.

Gutierrez, A. L. *Diseño del sistema de información contable para la empresa fabrifarma s.a.*

Méndez, C. (2011) *Metodología Diseño y Desarrollo del Proceso de Investigación con énfasis en Ciencias Empresariales Cuarta Edición* – Editorial LIMUSA S.A DE CV Grupo Noriega Editores 2011.

NIIF Para las Pymes (2013) Recuperado de http://www.ifrs.org/IFRS-for-SMEs/ED-October2013/Documents/ED_2013-9_ES_website.pdf.

Ponce, H. (2006) *Contribuciones a la economía*. Recuperado de <https://eco.mdp.edu.ar/cendocu/repositorio/00290.pdf>.

Saavedra, G. (2003) *Contabilidad General*. Recuperado de <http://www.upg.mx/wpcontent/uploads/2015/10/LIBRO-37-Contabilidad-General.pdf>

Sandoval, H. (2012) *Introducción a la Auditoria*. Primera edición – México: RED TERCER MILENIOS.C 2012.

Tamayo, M. (2003) *El Proceso de la Investigación Científica* Cuarta edición – México: Editorial LIMUSA S.A DE C.V Grupo Noriega Editores 2003.

Vargas, B. I. “*Evaluación de control interno de cuentas por cobrar de la veterinaria ZOONIC en el año 2016, para proponer un manual de políticas de crédito y cobranza*”

XI. Anexos





Anexo 1. Cuestionario del control interno bajo el método COSO 2013

Santos joyería					
Cuestionario del control interno bajo el método COSO					
AMBIENTE DE CONTROL					
NO	PREGUNTAS	SI	NO	S/P	OBSERVACIONES
1	¿Cuenta la empresa con un código de ética?		X		
2	¿La gerencia establece principios y valores éticos como parte de la cultura de la empresa?			X	No existe un código de ética, se establece en forma verbal.
3	¿Existe una estructura organizativa definida?		X		
4	¿La empresa ha definido Misión y Visión?		X		

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.

5	¿Se realiza la asignación de autoridad y responsabilidad a los empleados, se hace por escrito?			X	La asignación de responsabilidades a los empleados se realiza de forma oral, no por escrito.
6	¿La empresa tiene el personal adecuado en número y experiencia para llevar a cabo su función?			X	La empresa cuenta con el número adecuado de empleados respecto al tamaño sin embargo no todos cuenta con la experiencia necesaria para el cargo.
7	¿Existe procesos de selección, inducción y capacitación?		X		
8	¿Existe rotación de personal en la empresa?			X	La única persona que es rotada en las dos sucursales es la vendedora que cubre los días libres de las demás vendedoras quienes permanecen fijas.
9	¿Cuenta la empresa con un manual de funciones?		X		
10	¿La gerencia establece políticas de la joyería aplicables en el área de trabajo?	X			

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.

11	¿En el desarrollo y cumplimiento de sus funciones los empleados aplican las políticas emitidas por gerencia?	X			Las políticas son muy básicas y comunicadas verbalmente.
12	¿Se evalúa el desempeño del personal?		X		
Evaluación de riesgo					
1	¿Los objetivos y metas de la empresa a cargo de la administración son difundidos entre su personal?	X			
2	¿Se promueve una cultura de administración de riesgos a través de acciones de capacitación del personal?		X		
3	¿Se considera la posibilidad de fraude?		X		
ACTIVIDADES DE CONTROL					
1	¿Se realizan estudios por parte de la dirección para evitar riesgos?		X		

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.

2	¿Se salvaguardan la mercancía recibida?	X			
3	¿Existe una persona determinada de las salidas y entradas de mercancía?	X			
4	¿Cuenta la empresa con un respaldo documentado y firmado mediante el cual se puedan verificar las existencias?			X	Existe un documento que se realiza mensual donde se expresa el inventario existente sin embargo este no es verificado.
5	La administración en este caso los propietarios ¿supervisan o verifican el inventario?		X		
6	¿Se identifican a los clientes potenciales y se desarrollan estrategias para influir en ellos con el fin de que sigan comprando el producto?	X			
7	¿Se realizan programas para incentivar las ventas?	X			
8	¿Se realiza análisis de las ventas y evolución de las mismas?		X		

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.

9	¿Se preparan y se presentan con exactitud las declaraciones de impuestos en los plazos legalmente establecidos?	X			
---	---	---	--	--	--

10	¿Se registran en forma completa y precisa el efecto de todas las transacciones contables y los hechos económicos?			X	El contador lleva registro de una parte de las transacciones, pero no en su totalidad.
----	---	--	--	---	--

INFORMACION Y COMUNICACIÓN

1	¿La empresa suministra información como manuales, reglamentos, programas, etc.?		X		
2	¿Se suministra el personal la información que necesitan para cumplir con sus actividades?	X			
3	¿Las sugerencias, quejas y otra información son comunicadas a gerencia?	X			

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.

4	¿La empresa investiga y toma decisiones respecto a las quejas presentadas?	X			
5	¿Se da a conocer el grado de cumplimientos de los objetivos?	X			
MONITOREO					
1	¿Se realiza un monitoreo continuo por la administración de la empresa?		X		
2	¿La administración supervisa y coteja el inventario con respecto a ventas, entradas y salidas?		X		
3	¿Se hacen evaluaciones de control interno?		X		
4	¿Se corrigen las deficiencias encontradas dentro de la empresa?	X			

Fuente: Martínez C.E. & Maltes G.K. (2018).

2. Entrevista

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.



Guía de entrevista dirigida a los propietarios de Joyería Santos Nombre

del entrevistado:

Cargo que desempeña : Gerencia General

Fecha: _____ / _____ / _____

Hora de Inicio: _____ Hora que finaliza: _____

Objetivo de la Entrevista: Obtener información para conocer las generalidades del Joyería Santos.
Entrevista abierta.

¿Cuánto tiempo tiene funcionando la joyería?

¿Cuántos socios son?

¿Tienen sucursales? ¿Cuántas?

¿Con cuántos trabajadores cuentan?

¿Cuál es la forma de pago a los trabajadores? ¿Existe contribución del INNS?

¿Cuál es el seguimiento que se les da a las ventas?

¿Existe control de inventario por parte de los socios?

¿Qué tipo de documento utilizan para soportar las operaciones de la joyería?

Guía de entrevista dirigida al Contador.

Nombre del entrevistado:

Cargo que desempeña : Contador.

Fecha: _____ / _____ / _____

Hora de Inicio: _____ Hora que finaliza: _____

Objetivo de la Entrevista: Obtener información para conocer los Procesos contables de Joyería Santos.

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.



Entrevista abierta.

¿Qué tipo de operaciones contables se realizan en la joyería?

¿Cómo adquiere la documentación utilizada en la joyería?

¿Qué tipo de contribuyentes son?

¿Lleva usted seguimiento del inventario físico de la joyería?

Guía de entrevista dirigida al Vendedor.

Nombre del entrevistado:

Cargo que desempeña : Vendedores.

Fecha: _____ / _____ / _____

Hora de Inicio: _____ Hora que finaliza: _____

Objetivo de la Entrevista: Obtener información para conocer el control interno de Joyería Santos.

Entrevista Abierta.

¿Cuánto tiempo tiene de estar laborando en la joyería?

¿Cuántas horas diarias trabaja?

¿Recibe pago por horas extras?

¿Recibe seguro?

¿Además de las ventas realiza alguna otra función en la joyería?

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.



Anexo 3

Soportes y facturas utilizadas en Santos Joyería.

Factura de ventas.

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.



Evaluación de los Procedimientos Contables aplicados en la empresa Joyería Santos en el 2017



Santos
Barceló Managua

A- Nº 1272
RUC; 121081164-0001W

CLIENTE:	FECHA:
TELÉFONO:	
VENDEDORA:	
CÓDIGO / DESCRIPCIÓN	TOTAL
	TOTAL \$
	ABONO \$
	SALDO \$

NO SE ACEPTAN CAMBIOS, NI DEVOLUCIONES

Por el presente PAGARE(MOS) a la orden a Santos S.A. el valor conforme lo descrito en esta Factura y que he recibido a mi satisfacción, la suma de \$ _____ Dolares. Dicho pago lo efectuare (mos) en esta ciudad en _____ abonos a partir de esta de fecha a un plazo no mayor de 60 días. En caso de incumplimiento de estos términos nos reservamos el derecho de anular esta transacción sin derecho al reembolso de los pagos efectuados.

Recibí Conforme

Fuente: Santos Joyerías.

Soporte de entrada y salida para control de inventario.

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.



Soporte sugerido para control de gastos.

Santos	FECHA	N° 0001
	GASTOS	
NUMERO DE FACTURA	DESCRIPCION DEL GASTO	MONTO TOTAL

Fuente: Martínez C.E. & Maltes G.K. (2017).

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.



Evaluación de los Procedimientos Contables aplicados en la empresa Joyería Santos en el
2017



Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.



Vales sugeridos para caja chica.

Santos Joyerías	
Vale de caja chica. N°	
001	Por C\$ _____
Páguese a: _____	
En concepto de: _____	
Autorizado: _____	Fecha ___/___/___

Fuente: Martínez C.E & Maltes G.K (2017)



Bra. Karen Maltez García.

Recibos sugeridos para caja chica.

Santos Joyerías	
Recibo de caja chica ___/___/___	
N°: 001	
Pagado A: _____	
En concepto de: _____	

_____ Recibido	_____ Entregado

Fuente: Martínez, C.E. & Maltez, G.K.

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.

3 Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.

Soportes fiscales.

Declaración del IVA

Gobierno de la República de Nicaragua
 Ministerio de Hacienda y Crédito Público
 Dirección General de Ingresos

124 DECLARACION MENSUAL DE IMPUESTOS Fecha de Presentación 09/09/2017

No. de Declaración: 2017962984420 Periodo a Declarar 08/2017

Tipo de Declaración: Original

A. DATOS GENERALES

RUC Nombre y Apellido y/o Razón Social
 1210811640001W LIBIA ROSSANA MONTIEL MOLINA

B. IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)

1. Total Ingresos Gravados	1	58,270.99
2. Débito Fiscal	2	8,740.65
3. Total Créditos Fiscales del Mes	3	6,451.27
7. Total Acreditamiento (Renglones 3+4+5+6)	7	6,451.27
8. Saldo a Pagar IVA (Renglón 2-7 >0)	8	2,289.38

D. ANTICIPO Y/O PMDM

18. Ingresos Mensuales	18	58,270.99
20. Débito Fiscal	20	582.71
28. Saldo a Pagar PMDM (Renglón 20-26 >0)	28	582.71

E. RETENCIONES IR EN LA FUENTE

31. Débito Retenciones IR en la Fuente	31	120.00
34. Pagos Realizados por Concepto del Impuesto "Retenciones en la Fuente Otras"	34	120.00

G. TOTAL A PAGAR

41. Total a Pagar (Renglón 08+16+27+28+36+40)	41	2,872.09
---	----	----------

reps.dig/entres.dgi.gov.ni/declaracion/ver_declaracion.php

Fuente: Santos Joyerías



Evaluación de los Procedimientos Contables aplicados en la empresa Joyería Santos en el 2017



Declaración del Impuesto Municipal.

ALCALDIA DE MANAGUA DIRECCIÓN DE RECAUDACIÓN DECLARACIÓN DE REGISTROS CONTABLES IMPUESTO MENSUAL SOBRE VENTAS Y/O SERVICIOS		Serie "C" No. 1229148	PÁG. WEB: www.managua.gob.ni TELEFAGOS: BAC: 1-800-1524 CITI: 1-800-1122 BANPRO: 1-800-1538 PAGO EN LINEA: https://managua.tuxi@bites.com
		Fecha de Presentación: 08 / 09 / 2017 DIA / MES / AÑO	
Año: 2017 <small>Marque con una "X" el mes al cual Corresponde esta Declaración</small>	Enero: <input type="checkbox"/> Feb: <input type="checkbox"/> Mar: <input type="checkbox"/> Abr: <input type="checkbox"/> May: <input type="checkbox"/> Jun: <input type="checkbox"/> Jul: <input type="checkbox"/> Ago: <input checked="" type="checkbox"/> Sep: <input type="checkbox"/> Oct: <input type="checkbox"/> Nov: <input type="checkbox"/> Dic: <input type="checkbox"/>		
DATOS GENERALES			
R.U.C. No: 21010600010		Nombre y/o Razón Social: Jose Rosau Montiel Molinos	
Dirección y/o Localidad: Carretera a Metacombos		Distrito N°:	Teléfono N°:
Actividad del Negocio: U/a de autoventa		Fax N°:	
BASE GRAVABLE			
1. Ventas de Contado y/o Crédito	01	C\$	58.270,99
2. Prestaciones de Servicio	02	C\$	
3. Financiamiento	03	C\$	
4. Otros	04	C\$	
5. Ventas Totales (Suma Numeral del 1 al 4)	05	C\$	58.270,99
LIQUIDACIÓN			
6. Impuesto Municipal	06	C\$	582,70
7. Pago por Servicio de Basura	07	C\$	250,2
8. Otros	08	C\$	
9. Total Declarado (Sumatoria Numeral 6, 7 y 8)	09	C\$	832,70
10. Menos Retención Municipal	10	C\$	
11. Saldo a Favor	11	C\$	
VALORES TOTALES			
12. Valor a Pagar	12	C\$	832,70
13. Multa Segun P.A.M.M	13	C\$	
14. Total a Pagar (Suma Numeral 12 y 13)	14	C\$	
<small>Valor del formato C\$ 5.00 (cinco córdobas)</small>			
Firma del Declarante o Representante Legal:		Nombre del Declarante o Representante Legal: Jose Rosau Montiel M	
Original: Contribuyente / 1ra. copia: Sección de Aduanas 3,000B 50J (2) # 1.116.001 - 1.260.000 07/2014		O y M - RE 25	

Fuente: Santos Joyerías.

Declaración del IR

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.



Evaluación de los Procedimientos Contables aplicados en la empresa Joyería Santos en el 2017



República de Nicaragua

Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional
El Pueblo, Presidente!

Gobierno de la República de Nicaragua
Ministerio de Hacienda y Crédito Público
Dirección General de Ingresos

124 DECLARACION MENSUAL DE IMPUESTOS Fecha de Presentación 02/09/2017

No. de Declaración: 1709960049929 Periodo a Declarar 08/2017

Tipo de Declaración: Original

A. DATOS GENERALES

RUC	Nombre y Apellido y/o Razón Social
1210811640001W	LIBIA ROSSANA MONTIEL MOLINA

E . RETENCIONES IR EN LA FUENTE

31. Débito Retenciones IR en la Fuente	31	120.00
36. Total Saldo a Pagar (Renglones 31-32-33-34-35)	36	120.00

G . TOTAL A PAGAR

41. Total a Pagar (Renglón 08+16+27+28+36+40)	41	120.00
---	----	--------

Imprimir

https://dgi.hacienda.dgi.gob.ni/declaracion/ver_declaracion.php

Fuente: Santos Joyerías.

Factura INNS

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.



Evaluación de los Procedimientos Contables aplicados en la empresa Joyería Santos en el 2017



41810 e

Instituto de Seguridad Social
Factura JUL/2017

Identificación Patronal: 48965-6	RUC: 1210911640001W	Referencia: 0717017798306215
Nombre o Razón Social: LIBIA ROSSANNA MONTEL MOLINA		
Nominación: 1 - TRENDI		Período de Facturación: 07/2017 Fecha de emisión: 04/08/2017 Total a pagar por factura sin recargo: 3,357.10
Delegación: 02 - GERMAN POMARES ORDOÑEZ		
Departamento: 06	Municipio: 001	Fecha límite de pago sin recargo: 19/08/2017
MANAGUA	MANAGUA	Total a pagar por factura con recargo: 3,457.81
Distrito: DISTRITO 5	Barrio: BARRIO-LAS SIERRITAS (SANTO DOMINGO)	
Dirección: GALERIA SANTO DOMINGO 2DO.PISO FRENTE A SIMAN JOYERIA DI SANTO		Trabajadores: 2 Régimen: INTEGRAL
Secuencia: 572770		

Concepto	Monto
CUOTA LABORAL	C\$ 830.96
CUOTA PATRONAL	C\$ 2,526.14
NOVEDADES ATRASADAS	C\$ 0.00
MULTAS	C\$ 0.00
TOTAL A PAGAR:	C\$ 3,357.10

Facturas Vencidas: 0 Monto de Facturas Vencidas: C\$ 0.00 Total Vencidas + total de mes: C\$ 3,357.10

AVISO IMPORTANTE

- A partir de la factura de Enero 2017 conforme Decreto No. 39-2013 DE REFORMA AL REGLAMENTO GENERAL DE LA LEY DE SEGURIDAD SOCIAL publicado en La Gaceta Diario Oficial No. 242 del día viernes 20 de diciembre 2013, se aplicaron los siguientes cambios:
 - El 19% de cuota patronal en el Régimen Integral.
 - El 13% de cuota patronal en el Régimen IVM.
 - El salario objeto de cotización máximo será de C\$82,953.98 córdobas mensual.
- Su aporte contribuye al beneficio de los trabajadores y el fortalecimiento del sistema de pensiones de Nicaragua.
- Se harán correcciones en créditos solamente por errores del INSS a facturas no pagadas y si presenta el reclamo por escrito a más tardar el día 15 de Agosto 2017. Revise su factura antes de pagarla, una vez pagada no se aceptan reclamos.
- Este documento es válido hasta el último día hábil del mes indicado para efectuar su pago.
- Para recibir su factura por correo electrónico, envíenos un correo a facturacion@inss.gob.ni con el asunto "Enviar factura" indicándonos su registro patronal, razón social, dirección y teléfonos.
- Usted podrá realizar sus pagos en cualquier sucursal del INSS o en la institución bancaria de su preferencia.
- Se entregará solvencia únicamente a empleadores sin facturas pendientes de pago.
- Con el propósito de facilitarles los trámites y gestiones referentes a la información de sus trabajadores, a partir de la factura de Abril 2017 Empleadores con cantidad de trabajadores de 1 a 10, ya no recibirá el Reporte Mensual de Salarios (RMS), por lo tanto no será necesario que lo presente al INSS. Únicamente deberá informar cuando haya cambios, a través de una comunicación a la Delegación que le corresponde, las altas dentro de los tres días de su contratación y las bajas, subsidios y cambios de salario a más tardar el tercer día hábil del mes siguiente.

No. 11396 E-R-M-A-C-1 1-0-0-0-1 Pag. 24402

Fuente: Santos Joyerías.

Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.



Evaluación de los Procedimientos Contables aplicados en la empresa Joyería Santos en el
2017





Evaluación de los Procedimientos Contables aplicados en la empresa Joyería Santos en el

2017



Bra. Karen Maltez García.



Evaluación de los Procedimientos Contables aplicados en la empresa Joyería Santos en el
2017



3 Bra. Eliett Martínez Calderón.

Bra. Karen Maltez García.