

UNIVERSIDAD DE PANAMÁ
CENTRO REGIONAL UNIVERSITARIO DE COLÓN
VICERRECTORÍA DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD

Título de la Investigación

**MEJORAR EL SISTEMA ACTUAL EMBALAJE, PARA PRESENTAR LOS
INFORMES FINANCIEROS AUDITADOS, PARA LA TOMA DE DECISIONES DE
LOS EJECUTIVOS DE LA EMPRESA LINI S.A.**

PARTICIPANTES

CIARA LISETTE SALINAS 3-703-2106

VIELKA CHAMBERS 3-729-1340

**Proyecto Final de Graduación presentado a consideración de la Facultad,
para optar por el Título de Maestría de Contabilidad con énfasis en Auditoría**

COLÓN, REPÚBLICA DE PANAMÁ

ENERO 2023

El Proyecto de Graduación fue aprobado por el comité evaluador, integrado por:

Jurado

Jurado

Unidad Institucional

Lic.

Secretaria general

Rector

**Universidad de Panamá
Panamá, República de Panamá**

2023

DEDICATORIA

Dedicamos este trabajo a nuestros padres e hijos, quienes constituyen la fuerza y motivación que nos impulsan a superarnos cada día.

También a las futuras generaciones, con la esperanza de que este estudio sirva como una base sólida sobre la cual puedan apoyarse. Que este aporte académico facilite el desarrollo de sus funciones en el ámbito contable, mediante el uso de un sistema actualizado, computarizado y eficiente, que contribuya a un ejercicio profesional más didáctico y acertado.

Ciara Salinas y Vielka Chambers

AGRADECIMIENTO

Expresamos nuestro más profundo agradecimiento a nuestro Padre Celestial, por otorgarnos vida, salud y sabiduría durante el desarrollo de este proyecto.

Agradecemos, igualmente a nuestro asesor de tesis, **Dr. Luis Gómez**, por su orientación, disposición y valiosos aportes, los cuales fueron fundamentales para culminar con éxito esta investigación.

Extendemos nuestro reconocimiento a nuestros compañeros de clase y colegas de trabajo, quienes compartieron experiencias, conocimientos y colaboraron en diferentes etapas de este proceso.

A los facilitadores y docentes, por transmitirnos enseñanzas significativas, exigir nuestro mejor esfuerzo y guiarnos hacia la formación profesional que hoy alcanzamos. Agradecemos también a los señores gerentes de la empresa **LINI, S.A.**, por su confianza y por permitirnos acceder a información clave para el análisis realizado.

Finalmente, expresamos nuestra gratitud a la **Universidad de Panamá**, institución que ha sido pilar en nuestro crecimiento personal y profesional.

Ciara Salinas y Vielka Chambers

ÍNDICE

DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE	v
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO 1 EL PROBLEMA	4
1. TÍTULO DEL PROYECTO.....	5
1.1 antecedentes.....	5
1.2. Planteamiento del problema	7
1.3. Formulación del problema	8
1.4. Justificación e importancia	9
1.5. Objetivos	10
1.5.1. Objetivo general	10
1.5.2. Objetivos específicos	10
1.6. Hipótesis de trabajo	11
1.7. Alcance y limitaciones	12
1.7.1. Alcance	12
1.7.2. Limitaciones	12
CAPÍTULO II FUNDAMENTOS TEÓRICOS.....	13
2.1. Antecedentes investigativos	14
2.2. Marco teórico	15
2.2.1. Control interno	17
2.2.2 contabilidad.....	18
2.2.3. Cuenta contable.....	35
2.2.4. Cuentas	37
2.2.5. Activos	38

2.2.6. Bancos.....	41
2.2.7. Mercaderías.....	42
2.2.8. Pasivos	46
2.2.9. Patrimonio.....	48
2.2.10. Ingresos	49
2.2.11. Gastos	50
2.2.12. Sistema contable	51
2.2.13. Contabilidad computarizada	52
2.2.14. Pasos del ciclo contable	54
2.2.15. Estado de situación inicial.....	60
2.2.16. Jornalización.....	60
2.2.17. Mayorización.....	61
2.2.18. Balance de comprobación	61
2.2.19. Ajustes	62
2.2.20. Balances	63
2.2.21. Estado de resultados	64
2.2.22. Estado de cambios en el patrimonio	
O estado de superávit.....	65
2.2.23. Estado de situación financiera	66
2.2.24. Estado de situación económica	66
2.2.25. Estado de ganancias retenidas.....	67
2.2.26. Estado de flujo de efectivo.....	68
CAPÍTULO III	70
PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO O MARCO METODOLÓGICO.	70
3.1. Metodología	71
3.2. Tipo de investigación	72
3.2.1. Fuentes de información.....	73
3.2.2. Fuentes materiales.....	73

3.2.3 sujetos	74
3.2.3.1 Población	75
3.2.3.2 Unidad de Estudio	76
3.2.3.3 Muestreo	77
3.2.3.4. Tipo de muestreo:	
Censo poblacional	77
3.3. Variables.....	78
3.3.1. Variable Independiente: Sistema Contable Computarizado ..	78
3.3.2. Variable Dependiente: toma de decisiones de los ejecutivos	78
3.3.3. Métodos y técnicas.....	79
3.3.3.1 Método Inductivo	79
3.3.3.2 Método Deductivo	79
3.3.3.3 Método Analítico	80
3.4. Análisis e interpretación de resultados	81
3.4.1. Aplicación de la entrevista al administrador de finanzas	81
3.5. Análisis e interpretación de los resultados de la encuesta.....	85
3.5.1. Aplicación de la entrevista al personal de la empresa.....	85
3.6. Comprobación de la hipótesis.....	100
CAPÍTULO IV.....	101
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	101
4.1. Conclusiones	102
4.2. Recomendaciones	105
CAPÍTULO V. PROPUESTA.....	108
5.1. Propuesta de mejoramiento del sistema actual de los informes financieros auditados, para la toma de decisiones, de los ejecutivos de la empresa LINI, S.A.	109
5.2. Direccionamiento estratégico.....	109
5.2.1. El concepto de estrategia.	110
5.2.2. Misión	111

5.2.3. Visión.....	112
5.2.4. Valores y principios	113
5.2.5. Políticas institucionales	113
5.3. Planeación estratégica.....	114
5.3.1. Perspectiva de aprendizaje con el modelo de BSC.....	115
5.3.2. Perspectiva de procesos internos del B.SCORECARD.....	116
5.3.3. Perspectiva al cliente.....	118
5.3.4. La perspectiva financiera.....	120
5.3.5. Implementación de cuadro de mando integral.....	121
5.4. Estados financieros interinos	126
5.4.1. Análisis de razones financieras de LINI, s.a.	149
5.5. Organigrama estructural propuesto	154
5.5.1. Organigrama funcional propuesto.	155
5.5.2. Descripción de la propuesta.	157
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	159
ANEXOS	161

ÍNDICE DE TABLAS

No. de Tabla	DESCRIPCIÓN	No Pág.
TABLA N.- 1	Software actual de contabilidad cumple con todos los requisitos legales y normativos locales e internacionales.	85
TABLA N.- 2	El sistema actual se ajusta a las necesidades de la empresa.	86
TABLA N.- 3	El sistema actual es intuitivo y fácil de usar.	88
TABLA N.- 4	Está de acuerdo usted con que se mejore el sistema actual	89
TABLA N.- 5	El sistema actual les facilita a los ejecutivos, interpretar y utilizar la información proporcionada.	91
TABLA N.- 6	Capacitación al personal	92
TABLA N.- 7	El sistema actual cuenta con la suficiente información contable	94
TABLA N.- 8	Este sistema contable computarizado existirá buenos resultados para la toma de decisiones.	95
TABLA N.- 9.	La mejora del sistema contable para presentar los informes financieros	97
TABLA N.- 10	Presupuesto considerable para la implementación de este sistema	98

ÍNDICE DE GRÁFICAS

No. de GRÁFICO	DESCRIPCIÓN	No Pág.
GRÁFICO N. 1	Software actual de contabilidad cumple con todos los requisitos legales y normativos locales e internacionales.	85
GRÁFICO N. 2	Sistema contable computarizado	87
GRÁFICO N. 3	Registro de artículos	88
GRÁFICO N. 4	Implementación del sistema contable computarizado	90
GRÁFICO N. 5	Nivel capacitación al personal	91
GRÁFICO N. 6	Capacitación al personal	93
GRÁFICO N. 7	Información contable	94
GRÁFICO N. 8	Sistema contable en decisiones financieras	96
GRÁFICO N. 9	Conocimiento del sistema contable	97
GRÁFICO N. 10	Presupuesto	99

RESUMEN

La contabilidad constituye un elemento clave para garantizar la transparencia, el control y la adecuada toma de decisiones dentro de las organizaciones. Durante la investigación realizada en la empresa LINI, S.A., se identificó que el sistema contable utilizado no respondía a las necesidades reales de su actividad económica, lo cual limitaba la generación de información financiera precisa, oportuna y útil para los ejecutivos.

Mediante la aplicación de encuestas y técnicas de observación al personal administrativo, directivo y a usuarios externos del mismo software, fue posible evaluar el funcionamiento del sistema actual y detectar diversas deficiencias, entre ellas: falta de controles internos, riesgo de manipulación de la información exportada, ausencia de reportes automatizados y poca correspondencia con los requerimientos legales, tributarios y de auditoría.

Los resultados del estudio evidencian la importancia de mejorar o reemplazar el sistema contable computarizado, con el fin de garantizar que la información generada sea confiable y permita elaborar estados financieros auditados que apoyen adecuadamente la toma de decisiones estratégicas. La propuesta presentada busca implementar un sistema contable más completo, actualizado y ajustado a las operaciones de la empresa, contribuyendo así a su crecimiento, eficiencia y fortalecimiento institucional.

ABSTRACT

Accounting is an essential component for ensuring transparency, control, and effective decision-making within organizations. During the research conducted at LINI, S.A., it was identified that the accounting system in use did not meet the company's operational and financial requirements, limiting the generation of accurate, timely, and useful information for executive decision-making.

Through the application of surveys and observation techniques with administrative and managerial staff, as well as external users of the same software, it was possible to evaluate the performance of the current system and identify several deficiencies. These included weak internal controls, risks of data manipulation, lack of automated reporting, and inadequate alignment with legal, tax, and audit requirements.

The results of the study highlight the need to improve or replace the existing computerized accounting system to ensure that the information produced is reliable and capable of supporting the preparation of audited financial statements. The proposal presented aims to implement a more complete, updated, and functionally appropriate accounting system tailored to the company's operations, thereby strengthening its efficiency, growth, and institutional development.

INTRODUCCIÓN

La contabilidad y la auditoría constituyen pilares fundamentales para el adecuado funcionamiento de cualquier sistema financiero. La contabilidad provee la base estructurada de registros e información que los auditores requieren para evaluar, verificar y emitir juicios profesionales sobre la razonabilidad de los estados financieros. En el contexto empresarial moderno, disponer de información contable confiable, en tiempo real y debidamente actualizada es esencial para prevenir fraudes, evitar errores, cumplir obligaciones fiscales y, sobre todo, garantizar decisiones estratégicas oportunas.

La rápida disponibilidad de datos, junto con el uso de plataformas tecnológicas intuitivas, permite optimizar los procesos administrativos y concentrar esfuerzos en el crecimiento organizacional. Sin embargo, la empresa LINI, S.A. opera, actualmente con el sistema “EMBALAJE”, un software diseñado, originalmente para una actividad comercial distinta a la que desarrolla hoy la organización. Esta situación genera importantes limitaciones operativas, fiscales, regulatorias y financieras, afectando la calidad y confiabilidad de la información contable que se produce.

Adicionalmente, el sistema no contempla, adecuadamente los procesos relacionados con agentes retenedores, ni incorpora los controles internos necesarios para garantizar la integridad de los datos. Estas deficiencias dificultan la preparación de estados financieros conforme a las Normas Internacionales de

Información Financiera (NIIF) y limitan la labor de auditoría interna y externa. A ello se suma que LINI, S.A. mantiene responsabilidades relevantes en la administración, mantenimiento y supervisión de propiedades, actividades que requieren un registro contable preciso y organizado.

La administración de la empresa tiene la responsabilidad de elaborar estados financieros razonables, respaldados por evidencia suficiente y un adecuado sistema de control interno. Para ello, necesita herramientas tecnológicas que garanticen registros confiables, detecten oportunamente errores o irregularidades, y faciliten la presentación de informes auditados, tal como lo establece la Norma Internacional de Auditoría (NIA 200).

Ante este escenario, la presente investigación propone la mejora del sistema contable actual, mediante la implementación de un software más robusto, adaptado a las necesidades reales de la empresa y orientado a optimizar el ciclo contable, fortalecer los controles internos y facilitar la elaboración de estados financieros auditados. Esta propuesta incluye el diseño de un catálogo de cuentas, actualizado con su respectivo instructivo, la adecuada estructuración del libro diario, libro mayor, balances de comprobación y la correcta presentación de los informes financieros.

El uso apropiado de la Contabilidad permitirá a la empresa contar con información económica ordenada, objetiva, confiable y actualizada, lo que se traduce en decisiones gerenciales más certeras y en una mejora significativa en los procesos administrativos y financieros.

El desarrollo de la presente investigación se organiza de la siguiente manera:

- **Capítulo I:** Se presentan los antecedentes, el planteamiento del problema, la justificación, los objetivos e hipótesis, así como los alcances y limitaciones del estudio.
- **Capítulo II:** Se exponen los conceptos teóricos esenciales relacionados con los sistemas contables, auditoría, control interno, principios contables y normativas aplicables, necesarios para orientar la mejora del sistema actual.
- **Capítulo III:** Se describe el marco metodológico, detallando el proceso contable, los instrumentos de investigación y el análisis de la información financiera.
- **Capítulo IV:** Se desarrolla la propuesta de mejora del sistema contable, explicando su estructura, funcionamiento y aplicación práctica.
- **Capítulo V:** Se presentan las conclusiones y recomendaciones derivadas del estudio.

En conjunto, este proyecto tiene como propósito contribuir al fortalecimiento del sistema contable de la empresa LINI, S.A., favorecer su crecimiento y optimizar su desempeño administrativo y financiero dentro del entorno competitivo actual.

En este orden de ideas, deseamos que este proyecto cumpla la función de intervenir por medio de esta tesis, para el buen desempeño y mejoramiento de la empresa LINI, S.A., ubicada en la provincia de Colón.

CAPÍTULO 1
EL PROBLEMA

1. TÍTULO DEL PROYECTO:

MEJORAR EL SISTEMA CONTABLE ACTUAL, DE LA EMPRESA LINI S.A., Y PRESENTAR LOS INFORMES FINANCIEROS AUDITADOS, PARA LA TOMA DE DECISIONES DE LOS EJECUTIVOS.

1.1 Antecedentes

Los sistemas de Contabilidad computarizados han sido herramientas fundamentales de trabajo en muchas empresas durante más de 40 años, llegando a convertirse en el motor de sus operaciones. Estos sistemas proporcionan información oportuna, además de generar ahorro en tiempo y dinero. Esta característica ha impulsado a ingenieros en sistemas y contadores a buscar maneras más completas de satisfacer las necesidades empresariales.

Esta investigación surge al identificar que la empresa LINI S.A. utiliza un sistema contable que no se ajusta a la actividad que desarrolla, actualmente, lo cual hace imperativa su mejora o reemplazo, dada la exigencia del entorno comercial moderno.

El estudio se centró en el Departamento de Contabilidad de la empresa LINI S.A., ubicada en la provincia de Colón, distrito de Colón, corregimiento de Cristóbal, urbanización 4 Altos. Se buscará proponer mejoras o cambios al sistema contable con el fin de optimizar la organización y calidad de la información financiera.

Para fundamentar esta necesidad, se presentan referencias claves sobre la importancia de contar con un software contable eficiente, que garantice que los

informes financieros auditados sean precisos, completos y útiles para la toma de decisiones de los ejecutivos.

Referencias Clave sobre Sistemas Contables e Informes Financieros:

- **Harris L. Sondak (2006) - *Accounting Information Systems*:** Un software eficaz debe ofrecer herramientas analíticas que faciliten la presentación clara de informes financieros auditados, lo cual es crucial para la toma de decisiones ejecutivas informadas.
- **Michael J. McDonald (2012) - *Introduction to Accounting Information Systems*:** La capacidad de un sistema para generar informes financieros auditados de manera precisa y oportuna es fundamental para la transparencia y la confianza en la información utilizada por los ejecutivos.
- **Robert L. Hurt (2005) - *Financial Accounting Theory and Analysis*:** La calidad del software de contabilidad impacta directamente en la calidad de los informes financieros. Un sistema avanzado debe integrar datos, facilitar auditorías y proporcionar reportes detallados que respalden decisiones estratégicas.
- **David J. E. Wilson (2010) - *Accounting Information Systems: Controls and Processes*:** Para que el software sea eficaz en la presentación de informes financieros auditados, debe incorporar controles robustos y procesos de verificación que garanticen la exactitud y la integridad de la información.
- **James A. Hall (2011) - *Information Technology and Accounting Information Systems*:** La integración de tecnologías avanzadas en el

software de contabilidad mejora la eficiencia operativa y facilita la producción de informes financieros auditados, vitales para una toma de decisiones precisa y estratégica.

- **K. H. Crook (2009) - *Accounting Information Systems: A Practical Approach***: Un buen software de contabilidad debe ser flexible y adaptable, proporcionando a los ejecutivos informes financieros auditados que se alineen con sus necesidades específicas de análisis y toma de decisiones.

Estas citas destacan la importancia de contar con un software de contabilidad eficiente y robusto para generar informes financieros auditados que apoyen a los ejecutivos en la toma de decisiones estratégicas y bien informadas.

1.2. Planteamiento del problema

El sistema actual no se ajusta a las necesidades de la empresa, por lo que se requiere una evaluación, para mejorar o buscar un sistema que se ajuste a las necesidades actuales de la empresa.

Todo sistema requiere que se establezca un control sistemático que permita monitorear el estatus y la condición de la información financiera en tiempo real, de los distintos procesos que permitan la toma de decisiones. El sistema actual carece de las características descritas con anterioridad.

Por tal razón en esta investigación se establece como síntoma del problema de este trabajo, que limitan el cumplimiento y la eficiencia, por lo cual evaluaremos el sistema de contabilidad de la empresa LINI, S.A., ubicada en la provincia de Colón.

Detección de los siguientes síntomas del problema:

- **Mecanismo inadecuado:** Se está utilizando un sistema diseñado para un tipo de actividad comercial distinto al que actualmente desarrolla la empresa.
- **Servidor externo:** El servidor del sistema se encuentra alojado en una empresa ajena a la organización.
- **Falta de retroalimentación a los ejecutivos:** Para la toma de decisiones es necesario realizar modificaciones en las transacciones y efectuar cierres mensuales, lo que retrasa el acceso a información oportuna.
- **Riesgo de fraude financiero:** La información exportada desde el sistema puede ser alterada, lo que incrementa el riesgo de fraudes financieros.

Luego de haber presentado la situación de la empresa y que el sistema actual de contabilidad no guarda armonía entre la información contable, financiera y ningún procedimiento de prevención, ni mecanismos de control interno, presentamos el siguiente problema de investigación para mejorar el sistema actual o implementar un nuevo sistema de contabilidad.

1.3. Formulación del problema

¿Cuál es el software de contabilidad que mejora y permita analizar los informes financieros auditados, para la toma de decisiones de los accionistas y ejecutivos de la empresa LINI S.A., ubicada en la provincia de Colón?

Nuestro planteamiento tiene como propósito, mejorar el software contable actual o implementar un nuevo sistema contable y adaptarlo a la actividad comercial y necesidades de la empresa LINI, S.A.

Y también que el sistema permita a los empleados de otros departamentos, oficinas remotas o sucursales, acceder a los mismos datos y la misma versión del software.

1.4. Justificación e importancia

En una auditoría realizada en la empresa LINI, S.A., se permitió observar de cerca el funcionamiento de la empresa, percibiendo objetivamente las deficiencias existentes dentro del control contable y financiero que lleva la entidad. Es así que se considera importante mejorar o cambiar el Sistema de Contabilidad actual por uno que vaya acorde con las actividades económicas, financieras y que permita arrojar información, para poder elaborar los estados financieros y lograr resultados verídicos al momento de auditorías y tomas de decisiones empresariales, durante toda su existencia, facilitando la evaluación y el control de los recursos económicos y financieros, y proporcionando a los directivos, accionista e inversionista un conocimiento permanente del flujo de la información contable. Para llevar a cabo la mejora o cambio del software de contabilidad y auditoría financiera, se cuenta con el apoyo total de uno de los apoderados de la empresa, que ha brindado la apertura necesaria para aplicar los instrumentos de investigación, como las entrevistas dirigidas a los directivos, personal administrativo y otros.

Además, se cuenta con los conocimientos y fuentes de información suficientes que permitirán que el trabajo investigativo sea muy productivo y provechoso. Directamente los resultados de la mejora del software de contabilidad y auditoría financiera, beneficiarán tanto a la empresa y en especial a su Departamento Contable Financiero, como se lo expuso anteriormente, ellos son los que llevan a

cabo su ejecución, ya que la presente investigación permitirá contar con una información oportuna sobre su desempeño de acuerdo al cumplimiento de los objetivos y metas. Y gracias a la colaboración de las autoridades de la empresa, y a su personal, es factible llevar a cabo el proyecto de investigación.

Debido a que el sistema de contabilidad actual no se ajusta a la actividad de la empresa y se requiere evaluar y sugerir, nuevas propuestas para mejorar dicho sistema, y generar informes financieros auditado que valla de acuerdo con la necesidad actual del negocio, en tal sentido podemos decir que esta investigación se justifica, ya que va aportar nuevos conocimientos, en beneficio de la empresa.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo general

Mejorar o cambiar el software actual de contabilidad y auditoría financiera, que permita analizar los informes financieros de manera eficiente, para la toma de decisiones, en beneficio de los accionistas y ejecutivos de la Empresa LINI S.A., ubicada en la Provincia de Colón.

1.5.2. Objetivos específicos

- **Analizar** el sistema de contabilidad actualmente utilizado en la empresa LINI, S.A., con el propósito de determinar sus debilidades y fortalezas frente a la implementación de un nuevo software de contabilidad y auditoría financiera.
- **Recopilar información técnica y normativa** mediante consultas a firmas de contadores públicos autorizados y auditores certificados, que sirva como

fundamento para el diseño del nuevo software de contabilidad y auditoría financiera.

- **Proponer** un sistema de software de contabilidad y auditoría financiera que permita mejorar la eficiencia en la elaboración, análisis e interpretación de los informes financieros, facilitando la toma de decisiones gerenciales en la empresa LINI, S.A., ubicada en la provincia de Colón.
- **Elaborar un plan de capacitación** dirigido al personal contable y administrativo, orientado al uso adecuado y eficiente del nuevo sistema de software de contabilidad y auditoría financiera.

1.6. Hipótesis de trabajo

A continuación, presentamos la siguiente hipótesis del trabajo.

¿Con la mejora del software de contabilidad y auditoría financiera que permita el análisis de los informes financieros de la empresa, sí se logrará que los directivos de la empresa tomen las mejores decisiones, en beneficio de los accionistas y ejecutivos?

¿Con la mejora del software de contabilidad y auditoría financiera que permita el análisis de los informes financieros de la empresa, no se logrará que los directivos de la empresa tomen las mejores decisiones en beneficio de los accionistas y ejecutivos?

1.7. Alcance y limitaciones

A continuación, se detalla el alcance y limitaciones que conlleva esta investigación:

1.7.1. Alcance

Este trabajo de Investigación, va enfocado a los propietarios, ejecutivos y colaboradores de las empresas de servicio que operan todo el ciclo contable, en el distrito de Colón, dirigido a los resultados empresariales como una aplicación del Capital Intelectual y su medición contable.

El alcance de esta investigación se extiende hasta el diseño del instrumento, por lo que la aplicación, como prueba piloto, será una propuesta para futuras líneas de investigación.

1.7.2. Limitaciones

En cuanto a sus limitaciones se puede señalar la dificultad para poder obtener todas las documentaciones de las empresas, que permita adquirir toda la información requerida para la realización de este trabajo.

CAPÍTULO II
FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. Antecedentes Investigativos

Los Sistemas de Contabilidad Computarizados han formado parte de las herramientas de trabajo de muchas empresas desde hace más de 40 años, hasta tal punto que hoy son el motor de las operaciones de muchas de ellas, proporcionando así información oportuna, ahorro de tiempo y dinero. Esta característica ha permitido a los ingenieros en sistemas y a los contadores el buscar la forma de satisfacer de una manera más completa las necesidades en las que se ve envuelta la empresa; por lo que han creado Sistemas Computarizados de Contabilidad que brindan los mismos beneficios que ofrecen los Sistemas de Contabilidad Manual, pero más eficientes y con menos posibilidad de errores.

Esta investigación, se dio lugar dentro de la empresa LINI, S.A., porque mantenía un Sistema Contable Computarizado, que no cumplía a las necesidades de la actividad de la empresa, razón por la cual es necesaria la mejora de dicho sistema, debido a la exigencia del mundo competitivo en la actualidad.

Dicha investigación se realizará exclusivamente dentro del Departamento de Contabilidad de la empresa LINI, S.A.

A través de la mejora o implementación de este sistema contable computarizado la empresa tendrá un mejor beneficio en la organización de la información contable; esta investigación permitirá contar con una información real y objetiva sobre su desempeño de acuerdo al cumplimiento de los objetivos y metas.

2.2.Marco Teórico

Gestión administrativa, financiera y de auditoría en un sistema computarizado contable.

La integración de un sistema computarizado contable en la gestión administrativa, financiera y de auditoría de una empresa puede mejorar, significativamente, la eficiencia, precisión y control de los procesos.

En la actualidad el administrador financiero tiene que adaptarse al cambiante mundo de las finanzas, en la cual, la eficacia de sus decisiones afectará en gran medida el curso que se dé a la empresa en sí. Por lo anteriormente expuesto, la administración de los activos indica la eficacia con la que son manejados, tanto las inversiones como los financiamientos. Una vez que ya se han establecido y adquirido.

Con la siguiente cita textual de James Van Horne y John M Wachowics Jr. "Fundamentos de la administración financiera" (1994 Capítulo I.) se puede confirmar las aseveraciones de la Administración Financiera “un punto importante a destacar es (como meta) maximizar la riqueza de los accionistas; pero siempre y cuando la manera con la que se conducen sea responsable y ética con el resto de la empresa; es decir con el objetivo de ésta hacia el consumidor, con sus empleados, con los salarios, los servicios prestados.”

La administración financiera comprende todo lo relacionado al manejo de los fondos económicos que poseen las organizaciones; tiene como objetivo

reconocer el origen y la evolución de las finanzas concentrándose en las técnicas y conceptos básicos en una manera clara y concisa.

Hoy la administración financiera hace referencia a la manera en la cual, el gerente financiero debe visualizar los aspectos de la dirección general, sin embargo, en el tiempo pasado él solo debía ocuparse de la obtención de los fondos junto con el estado de la caja general de dicha empresa.

Además, JOHNSON, Robert “Administración” (2000, pág.10) sostiene que “La Administración financiera ha evolucionado principalmente en el área empresarial, desarrollando las posibles fallas que se presentaban al administrar financieramente que no sólo se dan en el entorno económico sino también en el comercial y social”.

Se concuerda con la definición vertida por el autor, ya que la administración financiera de una empresa suele estar concentrada en el análisis que se realice ante la toma de alguna decisión, que puede resultar definitiva para la empresa, por lo que es importante conocer que también se debe hacer hincapié en el empleo de la administración financiera, para lograr cumplir con los objetivos generales de las empresas.

2.2.1 Control Interno

El Control Interno se define como el conjunto de principios, fundamentos, reglas, acciones, mecanismos, instrumentos y procedimientos que, ordenados, relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una organización pública, se constituyen un medio para lograr el cumplimiento de su función administrativa, sus objetivos y la finalidad que persigue, generándole capacidad de respuesta ante los diferentes grupos de interés que debe atender.

Con la siguiente cita textual de **CEPEDA, Gustavo “Control Interno” (1997, pág. 171)** se puede confirmar las aseveraciones acerca del Control Interno: “Comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolle eficazmente”.

El control interno es una prioridad administrativa, no simplemente una parte del sistema contable. Por lo que no es responsabilidad solo de los contadores, sino también de los administradores.

Para **Hornngren, Charles**, en *Contabilidad Financiera* (1997, p. 302), el control interno es “el plan organizacional y todas las medidas adoptadas por una empresa para:

- Proteger los activos.

- Estimular el cumplimiento de las políticas de la compañía.
- Promover la eficiencia operativa.
- Asegurar registros contables exactos y confiables”.

Se concuerda con la definición vertida, ya que el Control Interno es el conjunto de métodos, técnicas y procedimientos que realiza el personal de todos los niveles de una empresa para asegurar la confiabilidad en el cumplimiento de sus actividades para salvaguardar los recursos, implantando normas y leyes internas aplicables a la organización.

2.2.2 Contabilidad

La palabra contabilidad proviene del verbo latino "coputare", el cual significa contar, tanto en el sentido de comparar magnitudes con la unidad de medida, o sea sacar cuentas, como en el sentido de relatar, o hacer historia.

Es por ello que 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 todos sus niveles organizativos, mediante la utilización de un método específico apoyado en bases suficientemente contrastadas, con el fin de facilitar la adopción de las decisiones financieras externas y las de planificación y control interno.

SARMIENTO, Rubén “Contabilidad General” (2004, pág.5), dice que contabilidad es “La técnica que registra, analiza e interpreta cronológicamente los movimientos o transacciones comerciales de una empresa”

En la actualidad, la contabilidad constituye una herramienta indispensable para la toma de decisiones tanto de sus administradores como de los terceros que actúan en la entidad, también la contabilidad es única en sus principios y múltiple en sus aplicaciones; tiene muchos campos de especialización como son la contabilidad general, bancaria, gubernamental, de costos, etc., las cuales están destinadas a proporcionar información a las personas relacionadas con la empresa.

Posteriormente HORNGREN, Charles “Contabilidad Financiera”(1997, pág. 2) conceptúa a la contabilidad como “un campo especializado de las ciencias administrativas en principios y procedimientos generalmente aceptados, destinados a cumplir con los objetivos de análisis, registro y control de las transacciones en operaciones realizadas por una empresa o institución en funcionamiento, con las finalidades de informar e interpretar la situación económica financiera de los resultados operacionales alcanzados en cada periodo o ejercicio contable durante toda la existencia permanente de la identidad”

En base a la información obtenida es importante definir, que la contabilidad es el arte de registrar, y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos en parte, de carácter financiero, así como de interpretar sus resultados.

Importancia de la Contabilidad

La contabilidad es una técnica importante para la elaboración y prestación de la información financiera de las transacciones comerciales, financieras y económicas realizadas por las entidades comerciales, industriales de servicio, de servicios públicos y privados y se utilizan en la toma de decisiones.

Desde siempre el ser humano ha tenido la necesidad de saber lo que tiene y controlar sus gastos y sus ingresos. Es algo cotidiano que todos hacemos, ya sea mirando nuestro saldo y últimos movimientos en nuestra sucursal bancaria, o de forma más meticulosa escribiendo todo lo que hacemos en un libro de cuentas propio.

ZAPATA, Pedro “Contabilidad General” (2005, pág. 15) define a la importancia de la contabilidad como “La contabilidad se ha interesado en el sistema de información; por tanto, constituye parte esencial del mismo, y su ámbito natural es el negocio o empresa”

De acuerdo a lo anteriormente mencionado, se puede afirmar que la contabilidad es una herramienta indispensable para el funcionamiento de una empresa, la importancia de ésta es aceptada por cualquier sector, sea éste privado o gubernamental, con la certeza de que, para obtener una mayor rentabilidad, productividad y aprovechamiento de su patrimonio, se logra cumpliendo con los aspectos legales que son imprescindibles para cualquier entidad.

Así como también VASCONEZ, José “Introducción a la Contabilidad” (1992, pág. 21) manifiesta que “es importante la utilización de la contabilidad para el registro, clasificación y análisis de las transacciones comerciales ya que se inicia con el nacimiento del comercio”.

En base a lo antedicho se puede concluir que la contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras, de esta manera se logrará una mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios reportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal.

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Vascones, José, en su obra Contabilidad Intermedia (2004, p. 6), señala que los principios de contabilidad son “conceptos básicos que establecen la delimitación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa a través de los estados financieros”.

Estos principios se clasifican de la siguiente manera:

Entidad

La actividad económica es realizada por entidades claramente identificables, las cuales constituyen combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones orientadas al logro de los fines de la entidad.

Realización

La contabilidad cuantifica, en términos monetarios, las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica, así como ciertos eventos económicos que la afectan.

Período Contable

La necesidad de conocer los resultados de las operaciones y la situación financiera de una entidad, cuya existencia es continua, obliga a dividir su vida económica en períodos convencionales.

Valor Histórico Original

Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran conforme a las cantidades de efectivo que se afectan o a su equivalente, o bien a una estimación razonable de su valor al momento en que se consideran realizados contablemente.

Negocio en Marcha

Se presume que la entidad continuará en operación de manera indefinida, salvo que se indique lo contrario. Por ello, las cifras presentadas en los estados financieros representan valores históricos o modificaciones de estos, obtenidas de forma sistemática.

Dualidad Económica

La dualidad económica está constituida por:

1. Los recursos de los que dispone la entidad para el cumplimiento de sus objetivos.
2. Las fuentes de dichos recursos, que representan los derechos existentes sobre los mismos, considerados en su conjunto.

Revelación Suficiente

La información contable presentada en los estados financieros debe ser clara, comprensible y contener todos los elementos necesarios para evaluar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

Importancia Relativa

La información presentada en los estados financieros debe destacar aquellos aspectos relevantes de la entidad que sean susceptibles de cuantificación en términos monetarios.

Consistencia

Para garantizar la utilidad de la información contable, los procedimientos de cuantificación deben aplicarse de manera uniforme a lo largo del tiempo.

Principio del Costo

El costo de un bien corresponde al valor pagado por su adquisición. De acuerdo con este principio, todos los bienes y servicios adquiridos deben registrarse al costo y reflejarse de esa misma manera en los estados financieros.

Objetividad

Una transacción consiste en el intercambio de bienes o servicios medidos en unidades monetarias. En toda transacción se distinguen dos aspectos: la parte real, que corresponde al bien o servicio objeto de la transacción, y la parte financiera, que representa el valor pagado por dicho bien o servicio.

Unidad Monetaria

Las transacciones económicas deben medirse en unidades monetarias, las cuales sirven como base para el registro contable en los libros de entrada original.

Enfrentamiento

Este principio tiene como objetivo lograr que la información presentada en los estados financieros sea comparable entre distintos períodos contables,

relacionando adecuadamente los ingresos con los costos y gastos correspondientes.

Conservatismo

Este principio establece que el contador debe actuar con prudencia en sus estimaciones, opiniones y selección de procedimientos contables, evitando tanto la subestimación como la sobrestimación indebida de la situación financiera.

Criterio Prudencial de Aplicación de las Reglas Particulares

El funcionamiento del sistema de información contable no es automático, ni los principios contables proporcionan soluciones absolutas para todos los casos. Por ello, su aplicación requiere del juicio profesional y prudente del contador ante los dilemas que puedan presentarse.

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

- **NIC 1 Presentación de Estados**

La primera norma se refiere a la presentación del balance general, estado de resultados o de ganancias y pérdidas, estado de flujos de efectivo y otros estados financieros en todo tipo de organización.

- **NIC 2 Inventarios**

La presente norma comprende un minucioso control contable del movimiento que se produce en la bodega, para lo cual se debe emplear los métodos de costeo permitidos, como son el FIFO (lo primero en entrar, lo primero en salir). LIFO (lo último en entrar, lo primero en salir) y PPP (método de valor de última compra), dichos métodos se registran en tarjetas de control abiertas por cada grupo de artículos.

- **NIC 7 Estados de flujo de efectivo**

Esta norma se refiere a la información sobre los flujos de efectivo de una empresa, es útil para los usuarios de los estados financieros, porque provee de una base para evaluar la capacidad de la empresa para generar efectivo y equivalentes de efectivo, así como para evaluar las necesidades de la empresa de utilizar esos flujos de efectivo.

- **NIC 8 Políticas contables, cambios en las Estimaciones contables y errores**

La utilidad o pérdida neta del período incluye todas las partidas de ingresos y gastos del período, pero muchas veces por error, algunas partidas extraordinarias o estimaciones no son incluidas dentro de los resultados. Estas situaciones se producen por los errores fundamentales, (los cuales se dan por equivocaciones matemáticas) y el efecto de los cambios en políticas contables (que son fundamentalmente, los cambios en los principios, reglas y prácticas adoptadas por la entidad para preparar su información financiera).

- **NIC 10 Hechos ocurridos después de la fecha del balance**

En esta norma se expone que las contingencias son condiciones o situaciones a la fecha del balance, cuyo efecto financiero pueden estar determinados por hechos que pueden ocurrir o no en el futuro, por lo cual se debe considerar los términos probables, razonablemente posibles y remotos. Existen contingencias de pérdida y ganancia.

- **NIC 11 Contratos de construcción**

Esta norma debe aplicarse en la contabilización de los contratos de construcción en los estados financieros de los contratistas, tiene como objetivo establecer el tratamiento contable de los ingresos y costo asociados con los contratos de construcción. Debido a la naturaleza de la actividad comprometida en los contratos de construcción, la fecha en la cual se inicia y la fecha en que se termina la actividad del contrato, generalmente, corresponden a diferentes períodos contables.

- **NIC 12 Impuesto a las ganancias**

Esta norma debe ser aplicada para contabilizar el impuesto a la renta que se presenta en los estados financieros. Esto incluye la determinación del monto del gasto o ahorro asociado al impuesto a la renta respecto a un período contable y la presentación de tal monto en los estados financieros.

- **NIC 16 Propiedades, planta y equipo**

El objetivo de esta norma es establecer el tratamiento contable para inmuebles, maquinaria y equipo. Los principales problemas para contabilizar los inmuebles, maquinaria y equipo son: el momento en que deben reconocerse los activos, la determinación de los valores en libros y los cargos por depreciación que deben reconocerse con relación a ellos y la determinación y tratamiento contable de otras disminuciones del valor en libros.

- **NIC 17 Arrendamientos**

Esta norma establece a los arrendatarios y arrendadores, las políticas contables y de revelación, apropiadas que deben aplicarse a los contratos de arrendamiento financiero y operativo.

- **NIC 18 Ingresos ordinarios**

La presente norma corresponde al ingreso que se genera en el curso de las actividades ordinarias de una empresa y puede estar referido a una variedad de conceptos como: ventas, honorarios, intereses, dividendos y regalías. El objetivo de esta Norma es establecer el tratamiento contable de ingresos provenientes de ciertos tipos de transacciones y eventos.

- **NIC 19 Beneficios a los empleados**

El objetivo de esta norma es establecer cuándo debe reconocerse como un gasto el costo de proporcionar prestaciones de jubilación y la cantidad que debe ser reconocida, así como la información que debe revelarse en los estados financieros de la empresa.

- **NIC 20 Contabilización de las subvenciones del gobierno e Información a revelar sobre ayudas gubernamentales**

Esta norma trata sobre la contabilización e información a revelar acerca de las subvenciones oficiales, así como de la información a revelar sobre otras formas de ayudas públicas

- **NIC 21 Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera**

El objetivo de esta norma es prescribir cómo se incorporan en los estados financieros de una entidad las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero, y cómo convertir los estados financieros a la moneda de presentación elegida.

- **NIC 23 Costos por préstamos**

Los costes por intereses incluyen intereses, amortización de descuentos o primas correspondientes a préstamos, y amortización de gastos de formalización de contratos de préstamo.

- **NIC 24 Informaciones a revelar sobre partes relacionadas**

El objetivo de esta norma es asegurar que los estados financieros de una entidad contengan la información necesaria para poner de manifiesto la posibilidad de que tanto la posición financiera como el resultado del ejercicio, puedan haberse visto afectados por la existencia de partes vinculadas, así como por transacciones realizadas y saldos pendientes con ellas.

- **NIC 26 Contabilización e información financiera sobre planes de beneficio por retiro**

Esta norma trata de la contabilidad y la información a presentar, por parte del plan, a todos los partícipes, entendidos como un grupo. No trata sobre las informaciones individuales a los partícipes acerca de sus derechos adquiridos. Los planes de prestaciones por retiro son conocidos, en ocasiones, con otros nombres, tales como planes de pensiones o sistemas complementarios de prestaciones por jubilación.

- **NIC 27 Estados financieros Consolidados y Separados**

Esta norma será de aplicación en la elaboración y presentación de los estados financieros consolidados de un grupo de entidades bajo el control de una dominante, pero no aborda los métodos para contabilizar las combinaciones de negocios ni sus efectos en la consolidación, entre los que se encuentra el tratamiento del fondo de comercio surgido de la combinación de negocios.

- **NIC 28 Inversiones en empresas asociadas**

Esta norma debe ser aplicada por los inversionistas, en la contabilización de sus inversiones asociadas. Una asociada es una empresa en la cual tiene influencia significativa. Se dice que tiene influencia cuando un inversionista posee un 20% de la subsidiaria o más de los derechos a voto, salvo que se pueda demostrar lo contrario.

- **NIC 29 Información financiera en economías hiperinflacionarias**

Esta establece principios específicos para la elaboración y presentación de la información financiera de una empresa en la moneda correspondiente a una economía, con el fin de evitar proporcionar información confusa. Los estados financieros de una entidad deben presentarse en la unidad de valoración corriente en la fecha del balance. Las cifras comparativas de períodos anteriores deben reformularse en la misma unidad de valoración corriente del período actual.

- **NIC 31 Participaciones en negocios conjuntos**

Esta norma se aplicará al contabilizar las participaciones en negocios conjuntos, así como para informar sobre sus activos, pasivos, gastos e ingresos en los estados financieros de los partícipes e inversores, con independencia de las estructuras o formas que adopten las actividades llevadas a cabo por tales negocios conjuntos.

- **NIC 32 Instrumentos financieros:**

Presentación e información a revelar. El objetivo de esta norma es mejorar la comprensión de los usuarios de los estados financieros, sobre la relevancia de los instrumentos financieros en la posición financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad.

- **NIC 33 Ganancias por acción**

El objetivo de esta norma es establecer los principios para la determinación y presentación de la cifra de ganancias por acción de las entidades, cuyo efecto será el de mejorar la comparación de los rendimientos entre diferentes

entidades en el mismo periodo, así como entre diferentes periodos para la misma entidad.

- **NIC 34 Información financiera intermedia**

Se refiere a un periodo contable más pequeño que el ejercicio económico anual de la empresa.

- **NIC 36 Deterioro del valor de los activos**

El objetivo de esta norma consiste en establecer los procedimientos que una entidad aplicará para asegurarse de que sus activos están contabilizados por un importe que no sea superior a su importe recuperable.

- **NIC 37 Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes**

Esta norma se asegura que se utilizan bases apropiadas para el reconocimiento y la valoración de provisiones, activos y pasivos contingentes, así como que se revela información suficiente en las notas a los estados financieros para permitir a los usuarios comprender su naturaleza, importe y calendario de vencimiento. El objetivo de esta norma es asegurarse de que sólo las obligaciones reales son las que se registran en los estados financieros.

- **NIC 38 Activos intangibles**

El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable de los activos intangibles que no estén contemplados, específicamente en otra norma. La norma también especifica cómo determinar el importe en libros de los activos intangibles, y exige la revelación de información específica sobre estos activos.

- **NIC 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición**

El objetivo de esta norma consiste en establecer los principios para el reconocimiento y valoración de los activos financieros, los pasivos financieros y de algunos contratos de compra o venta de elementos no financieros.

- **NIC 40 Propiedades de inversión**

El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable de las inversiones inmobiliarias y las exigencias de revelación de información correspondientes. Entre otras cosas, esta norma será aplicable para la valoración en los estados financieros de un arrendatario, de los derechos sobre un inmueble mantenido en régimen de arrendamiento y que se contabilice como un arrendamiento financiero.

- **NIC 41 Agricultura**

La presente norma establece el tratamiento contable, la presentación en los estados financieros y la información a revelar relacionados con la actividad agrícola, que es un tema no cubierto por otras Normas Internacionales de Contabilidad.

- **Normas internacionales de información financiera (NIIF)**

- **NIIF 1** Adopción, por Primera Vez, de las Normas Internacionales de Información Financiera.

La presente norma especifica como las Entidades deben llevar a cabo la transición hacia la adopción de las NIIF para la presentación de sus Estados Financieros.

- **NIIF 2 Pagos basados en acciones**

El objetivo de esta NIIF consiste en especificar la información financiera que ha de incluir una entidad cuando lleve a cabo una transacción con pagos basados en acciones.

- **NIIF 3 Combinaciones de empresas**

El fin de esta norma es aclarar la información financiera que debe ser dada por una empresa cuando tenga una combinación de negocios. Va destinado a negocios conjuntos o combinaciones de negocios entre entidades.

- **NIIF 4 Contratos de seguros**

Esta norma tiene como objetivos establecer mejoras limitadas para la contabilización de los contratos de seguros (asegurador), es decir revelar información sobre aquellos contratos de seguros.

- **NIIF 5 Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas**

La norma define los activos que cumplen con el criterio para ser clasificados como mantenidos para la venta.

- **NIIF 6 Exploración y evaluación de recursos minerales**

El objetivo de esta NIIF es especificar la información financiera relativa a la explotación y la evaluación de los recursos minerales. Esta norma requiere que las entidades reconozcan los activos de exploración y evaluación para realizar una prueba de deterioro en esos activos cuando los hechos y las circunstancias sugieren que la cantidad cargada de los activos puede exceder su cantidad recuperable.

- **NIIF 7 Instrumentos financieros: información a revelar**

La norma pretende que se conozcan los riesgos de la financiación, y el rendimiento obtenido en dicha financiación.

- **NIIF 8 Segmentos de operación**

La NIIF 8 aplica a los estados financieros separados o individuales de la entidad cuya deuda o cuyos instrumentos de patrimonio son negociados en un mercado público, o que archiva, o está en proceso de archivar, sus estados financieros (consolidados) en una comisión de valores o en otra organización regulatoria, con el propósito de emitir cualquier clase de instrumentos en el mercado público.

2.2.3 Cuenta contable

La cuenta facilita el registro de las operaciones contables en los libros de contabilidad, representa bienes, derechos y obligaciones de los que dispone una empresa en una fecha determinada.

La **cuenta contable** constituye el instrumento fundamental para la representación, medición y control de cada uno de los elementos que conforman el patrimonio de una empresa. En consecuencia, existen tantas cuentas como elementos patrimoniales sea necesario identificar y registrar para reflejar adecuadamente la situación financiera y los resultados de las operaciones de la entidad. Tradicionalmente, la cuenta se representa de forma gráfica mediante una “T”, en la cual el lado izquierdo se denomina **Debe o Débito**, y el lado derecho **Haber o Crédito**.

ZAPATA, Pedro, en su obra *Contabilidad General* (2005, p. 34), define la cuenta contable como “un nombre o denominación objetiva utilizada en contabilidad para registrar, clasificar y resumir los incrementos y disminuciones de naturaleza similar correspondientes a los rubros que integran el Activo, el Pasivo, el Patrimonio, las Rentas, los Costos y los Gastos”. Esta definición resalta la función de la cuenta contable como un mecanismo sistemático de ordenación y análisis de las operaciones económicas de la empresa.

En este sentido, la cuenta contable permite identificar y registrar los aumentos y disminuciones que se producen como consecuencia de las transacciones realizadas por la entidad, atendiendo a su significado económico-financiero, a su finalidad operativa y a la naturaleza de los elementos afectados. De esta forma, se facilita la interpretación de la información contable y se contribuye a la toma de decisiones financieras y administrativas.

Por su parte, HORNGREN, Charles, en *Contabilidad Financiera* (1997, p. 48), señala que la cuenta contable “es el registro detallado de los cambios que han

ocurrido en un activo, un pasivo o en el capital contable en particular, durante un período determinado”, destacando su importancia como herramienta de seguimiento y control de la evolución patrimonial de la empresa.

Finalmente, en la práctica contable tradicional, las operaciones se registran de manera cronológica en el libro diario y posteriormente se trasladan al libro mayor, proceso conocido como Mayorización, cuyo objetivo es determinar el saldo de cada cuenta, ya sea deudor o acreedor, lo cual constituye la base para la elaboración de los estados financieros.

Las cuentas de activo y las cuentas de egresos (costos y gastos) presentan, por su naturaleza, saldo deudor, por lo que se registran en el Debe, ubicado en el lado izquierdo de la cuenta en forma de T. En contraste, las cuentas de pasivo y de ingresos poseen saldo acreedor, razón por la cual se registran en el Haber, situado en el lado derecho de la cuenta contable.

2.2.4 Cuentas

ZAPATA, Pedro “Contabilidad General” (2005, pág. 34) dice que cuenta “es la reunión de todos los valores referentes a una misma persona o asunto bajo epígrafe apropiado. En la cuenta se registran los aumentos y disminuciones que sufren los elementos del Activo, Pasivo, Capital, Ingresos y Gastos”.

De acuerdo con lo expuesto, anteriormente por el autor se puede decir que una cuenta es un conjunto de valores que corresponden a un mismo objeto, en la

cual también se resumen los aumentos y disminuciones que intervienen en un proceso contable.

Para GÓMEZ, María Estela “Introducción a la Contabilidad” (2007, pág. 132) menciona que cuenta “es el instrumento que se utiliza para el registro clasificado de las transacciones que efectúa una entidad económica”.

Se puede determinar que la cuenta es un término usado en contabilidad para designar derechos, bienes, obligaciones y resultados; en ella se hacen registros sistemáticos y análogos que permiten la interpretación de las operaciones de un ente económico. Después de analizar los conceptos expuestos se puede afirmar que la cuenta facilita el registro de las operaciones contables en los libros de contabilidad, representa bienes, derechos y obligaciones de los que dispone una empresa en una fecha determinada, es decir la cuenta es el elemento básico y central de la Contabilidad.

2.2.5 Activos

MEIGS, Robert y MEIGS, Walter “La Base de Decisiones Gerenciales” (1992, pág. 14) expone que los “constituyen los recursos económicos de propiedad de una empresa y que se espera beneficiar las operaciones futuras.”

Se concuerda con la definición vertida por este autor, ya que los activos, están representados por todos los valores positivos, es decir, lo que posee y tiene derecho a recibir de cualquier persona o entidad con excepción de su dueño. De acuerdo con el concepto dado los activos son todos los bienes, valores y servicios que posee la empresa y su saldo siempre debe ser deudor, se desagrega bajo el criterio de liquidez.

GÓMEZ, María Estela “Introducción a la Contabilidad” (2007, pág. 119) manifiesta que “el activo se clasifica de la siguiente manera:

- Circulante
- No circulante o fijo
- Diferido

El activo circulante está integrado por los recursos de la entidad encargados de generar beneficios por medio de su rotación cíclica, siempre y cuando dicho ciclo no exceda de un año.

El activo circulante está integrado por:

- Dinero en efectivo
- Cuentas por cobrar y pagos anticipados
- Inventarios de materiales.

El activo no circulante, llamado tradicionalmente “activo fijo”, se encuentra integrado por recursos de vida, relativamente larga, que son adquiridos por la entidad con carácter permanente, para la realización de sus objetivos, sin que exista el propósito de realizarlos.

De acuerdo con lo anterior, constituyen activos no circulantes:

- Inmuebles (edificios y terrenos)
- Maquinaria
- Equipo (muebles de oficina, máquinas de escribir, calculadoras, etc.)
- Mobiliario en salones de clases (escritorios, sillas, pizarrones, etc.)

El activo diferido está representado por los costos y gastos efectuados en un determinado ejercicio.

Ejemplos de cargos diferidos:

- Gastos de instalación
- Gastos de organización
- Publicidad por amortizar

Se puede deducir que el activo son todos los bienes, valores y servicios que tiene la empresa, es decir todo lo que le pertenece a la empresa.

2.2.6 Bancos

LOPEZ, Arturo “Proceso Contable” (2005, pág. 56) pone de manifiesto que bancos “es el efectivo que la entidad económica deposita en una cuenta de cheques que retira por medio de la expedición de los propios cheques”.

Se puede afirmar que banco es la cuenta utilizada para indicar todo el dinero en efectivo que tenga la empresa depositada en las Entidades Bancarias, del cual se pueda disponer en cualquier momento. Por lo tanto, la cuenta bancos, controla el movimiento de valores monetarios que se depositan y se retiran de Instituciones bancarias.

Así también ZAPATA, Pedro “Contabilidad General” (2005, pág. 92) define que bancos “es una cuenta del activo corriente que controla el movimiento de valores monetarios que se depositan y se retiran de instituciones bancarias”.

En base a lo expresado por el autor se puede decir que esta cuenta del activo es debitada por la apertura de una cuenta bancaria (corrientes o de ahorros), por depósitos realizados, posteriormente y por la emisión de notas bancarias a favor de la empresa, para dejar constancia de cobranzas efectuadas, corregir errores de registro, acreditación de intereses que favorecen el saldo y, en general, otras formas de acreditación. Así también bancos se acreditan por la emisión de cheques o notas de débito bancarias, con el fin de satisfacer pagos, y por cualquier otra forma de disminuir el saldo de la cuenta, siempre que el banco esté, debidamente autorizado por el titular de la cuenta.

Analizando la información, anteriormente mencionada la cuenta bancos representa el valor de los depósitos hechos en instituciones bancarias a favor de la entidad; esta cuenta aumenta cuando la empresa deposita dinero o valores al cobro, disminuye cuando expide cheques en contra del banco; es cuenta del activo porque representa el valor del dinero depositado en instituciones bancarias que es propiedad de la entidad.

2.2.7 Mercaderías

ZAPATA, Pedro “Contabilidad General” (2005, pág. 87) señala que “es una cuenta del grupo de los bienes de cambio en la que se registra el movimiento de las mercaderías”.

Se concuerda con la definición vertida por este autor, ya que mercaderías es una cuenta que controla el movimiento de artículos destinados para la venta. Mediante lo expuesto, anteriormente, se puede decir que la cuenta mercaderías son aquellos artículos de comercio adquiridos que se disponen para la venta.

Posteriormente BRAVO, Mercedes “Contabilidad General” (1998, pág. 105) define a la cuenta Mercaderías como: “El grupo de los bienes de cambio en el que se registra el movimiento de las mercaderías, también son todos los bienes que están destinados para la venta y que constituyen el objeto mismo del negocio”.

Añadiendo la definición expuesta, anteriormente como su nombre lo indica, la cuenta Inventarios de Mercaderías o simplemente Inventarios se emplea para reflejar el valor de las mercaderías, propiedad de las empresas, adquiridas o producidas con la intención de venderlas.

- **Sistemas de control de mercaderías**

Existen dos métodos de contabilidad de Inventarios, los cuales nos permiten determinar el costo de la mercancía vendida, así lo expresa ZAPATA, Pedro “Contabilidad General” (2005, pág. 96-103):

- **Sistema de Inventario periódico**

“Las características de este sistema son:

Inventario final se obtendrá de la bodega, tomando físicamente el inventario y valorando al último precio de costo.

- Es necesario realizar asientos de regulación para poder determinar el valor de la utilidad en ventas e introducir en los registros contables el valor del inventario final.

- Utiliza varias cuentas, entre otras: ventas, compras, inventario de mercaderías, devolución en ventas, descuentos en ventas, devolución en compras, descuento en compras, transporte (compras y ventas), seguros (compras y ventas), costo de ventas y ganancia bruta en ventas.

Sistema de cuenta permanente

El sistema de cuenta permanente constituye un método contable que responde de manera eficiente a las necesidades de control y provisión de información financiera. Debido a sus características operativas y ventajas, este sistema ha sido ampliamente adoptado por empresas comerciales, industriales y de servicios.

Entre las principales características del sistema de cuenta permanente se destacan las siguientes:

- Emplea tres cuentas contables fundamentales: **Inventario de mercaderías, Ventas y Costo de ventas.**
- Exige el mantenimiento de un inventario individualizado por cada tipo de artículo, a través de registros auxiliares conocidos como **kárdex**, lo que permite determinar el nivel de inventarios en cualquier momento.
- Por cada operación de venta o devolución en ventas, se debe realizar un asiento contable adicional que registre el movimiento correspondiente al costo de la mercadería vendida o devuelta.

El funcionamiento del sistema de inventario de cuenta permanente se basa en un control contable riguroso de los movimientos que se generan en la bodega. Dichos movimientos son registrados en tarjetas de control abiertas para cada artículo o grupo homogéneo de artículos. La valoración de cada ítem se efectúa al costo, el cual puede determinarse mediante diferentes métodos, tales como el costo inicial, costo promedio, costo final o el último precio de adquisición.

Los métodos de valoración de inventarios más utilizados son el método FIFO o PEPS, el método LIFO o UEPS, el método de Promedio Ponderado y el método de Valor de la Última Compra (o valor actual).

- **Método FIFO o PEPS:** sus siglas significan *Primero en entrar, primero en salir*, lo que implica que los primeros productos adquiridos son los primeros en venderse.
- **Método LIFO o UEPS:** corresponde a *Último en entrar, primero en salir*, por lo que las últimas unidades adquiridas son las primeras en venderse.
- **Método de Promedio Ponderado:** es una forma de valoración ampliamente utilizada debido a su relativa facilidad de cálculo y porque se considera que se ajusta adecuadamente a la tendencia alcista del mercado, además de cumplir con el principio de conservatismo.
- **Método de Valor de la Última Compra (o valor actual):** mediante ajustes contables, permite valuar todas las existencias al costo actual de mercado sin modificar los resultados económicos, logrando que el saldo final del inventario refleje precios recientes.

De acuerdo con lo expresado por el autor, el **control de inventario periódico** se realiza al final del ejercicio económico y consiste en el conteo físico de las mercancías y la asignación de sus valores. Cuando este control se lleva a cabo para verificar el **inventario continuo**, puede realizarse en cualquier momento del período.

Así, también se puede afirmar que el control de inventario permanente es el más utilizado, ya que consiste en llevar un registro que muestra en todo momento la cantidad e importe del inventario en existencia. Los cambios en el inventario se registran a medida que ocurren, mediante cargos y créditos en la cuenta de inventario, en este método no se utiliza ninguna cuenta de Compras.

2.2.8 Pasivos

LOPEZ, Arturo “Proceso Contable” (2005, Pág. 181) señala que el pasivo “es el conjunto de obligaciones que dicha entidad contrae”.

En base a lo expuesto por el autor, se puede definir que el pasivo son obligaciones totales de una empresa o persona con terceros, en el corto plazo o el largo plazo. Contablemente es la diferencia entre el activo y capital.

Con lo anteriormente citado, los pasivos en una empresa constituyen deudas con terceras personas, su saldo siempre deberá ser acreedor, y se lo determina a través de la ecuación contable: $P=A-C$, se desagrega bajo el criterio de temporalidad.

Así también GÓMEZ, María Estela “Introducción a la Contabilidad” (2007, pág. 119) Expone la siguiente clasificación para el pasivo:

- Pasivos a corto plazo
- Pasivos a largo plazo
- Pasivo diferido

Pasivo a corto plazo, también denominado circulante o flotante, agrupa a las obligaciones de la entidad con vencimiento no mayor de un año.

Tal es el caso de:

- Proveedores a quienes la entidad compra a crédito para pagar a 30, 60, 90 días, etc., pero sin pasar de 12 meses.
- Acreedores de la entidad por préstamos recibidos y cuyo pago debe efectuarse a más tardar al año de la operación.
- Documentos suscritos por la entidad con plazo máximo de 12 meses.
- Cobros anticipados que entrañen una obligación para la entidad sin que está rebase el período de un año.

Pasivo a largo plazo, llamado también fijo o consolidado, incluye las deudas de la entidad, cuyo vencimiento es superior a un año, tal es el caso de las hipotecas, que suelen documentarse a 10 y 15 años.

Pasivo diferido, constituyen la acumulación de ingresos, antes de que sean devengados. Se deben incluir en este grupo todos los valores que la empresa recibe a cambio de la entrega futura de ciertos bienes y/o servicios, así como los posibles riesgos que se pudieran convertir en pasivos reales, las principales cuentas de este grupo son:

1. Arriendos recobrados.
2. Comisiones recobradas.
3. Utilidad por realizar en venta de plazos.
4. Anticipos de clientes por ventas futuras.

Con los criterios vertidos por el autor se ratifica, que pasivos son todos los valores negativos, o sea, lo que la empresa debe y tiene que pagar a cualquier persona o entidad con excepción de su dueño, es decir son todas las deudas y obligaciones contraídas por la empresa.

2.2.9 Patrimonio

MEIGS, Robert y MEIGS, Walter” La Base de Decisiones Gerenciales” (1992, pág. 16) considera que el patrimonio “representa los recursos invertidos por el propietario; es igual a los activos totales menos el pasivo”.

En base a lo manifestado, anteriormente, se concuerda en que es un título que denota el interés de los socios o accionistas en la empresa, ratificando así que el patrimonio es el aporte real de los socios, su saldo es acreedor, se desagrega bajo el criterio de inmovilidad.

Además, ZAPATA, Pedro “Contabilidad General” (2005, pág. 200), considera que el Patrimonio es “Un título que denota el interés de los socios o accionistas en la empresa; equivale a los aportes iniciales de capital más la acumulación de reservas, superávit de capital y resultados no distribuidos”.

Considerando la definición expuesta por el autor, se concluye que el Patrimonio es la parte de los bienes aportada por los accionistas, es decir el capital se puede formar de acciones comunes o de acciones preferidas. En el balance general se le debe restar al capital social la cuota no pagada del mismo.

2.2.10 Ingresos

ZAPATA, Pedro “Contabilidad General” (2005, pág. 219) explica que “son todos aquellos valores recibidos o no, pero devengados, efectivamente en un período determinado, los cuales son producto del giro normal de las actividades de la empresa”.

De lo anterior se deduce que en una empresa puede identificarse una o más rentas operacionales; todo dependerá de los objetivos que se trace y de las modificaciones o ajustes que se vayan realizando a las actividades económicas.

Posteriormente GÓMEZ, María Estela “Introducción a la Contabilidad” (2007, pág. 122) argumenta que “es el resultado de transacciones en las cuales quien recibe el ingreso vende servicios en efectivo, promesas de pago, otros bienes, o alguna otra combinación de los mismos. Son entradas de activos provenientes de las operaciones de la entidad”.

Según del concepto antes señalado podemos decir que ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.

2.2.11 Gastos

ZAPATA, Pedro “Contabilidad General” (2005, pág. 36) afirma que “denotan uso, consumo, extinción o devengo de bienes o servicios necesarios para mantener las operaciones de la empresa.”

Con la información dada, se concluye que los gastos son valores relacionados con el nivel de ingresos operativos de una empresa.

Para GÓMEZ, María Estela “Introducción a la Contabilidad” (2007, pág. 120), especifica que gasto puede definirse concretamente como “un costo que no tiene ninguna incidencia en la producción de ingresos o que ha caducado con el transcurso del tiempo”.

Se puede decir que los gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de nacimiento o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio neto, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

2.2.12 Sistema Contable

WALS, Sergio “Introducción de Contabilidad” (1997 pág., 112), menciona que el sistema contable” es el conjunto de principios y reglas que facilitan el conocimiento y la representación adecuada de la empresa y de los hechos económicos que afectan a la misma. “

Se puede afirmar que en un sistema contable se elabora y presenta balances, que permiten conocer la situación real: inicial y final en la que se encuentra la empresa y con la información obtenida de los mismos se procederá a tomar decisiones que aseguren su rentabilidad.

Para BRAVO, Mercedes “Contabilidad General” (1998 pág. 15), señala que el sistema contable “suministra información cuantitativa y cualitativa con tres grandes propósitos:

- Información interna para la gerencia que la utilizará en la planeación y control de las operaciones que se llevan cabo.
- Información interna a los gerentes, para uso en la planeación de la estrategia, toma de decisiones y formulación de políticas generales y planes de largo alcance.
- Información externa para los accionistas, el gobierno y terceras personas”.

De acuerdo con lo definido por el autor se ratifica que un sistema de contabilidad no es más que normas, pautas, procedimientos, para controlar las operaciones y suministrar información financiera de una empresa, por medio de la

organización, clasificación y cuantificación de las informaciones administrativas y financieras que se suministre.

2.2.13 Contabilidad computarizada

MEIGS, Robert “La Base de Decisiones Gerenciales” (1992 pág., 204), dice que el sistema de contabilidad computarizada es “los conceptos de los diarios especiales y los mayores auxiliares se aplican a los sistemas de contabilidad computarizados. En efecto los diarios especiales y los mayores operan mucho más, fácilmente en los sistemas computarizados”.

En los sistemas de contabilidad computarizados la labor del contador es prácticamente intelectual. Este deberá asegurarse de que la configuración y entrada de una transacción sean conectadas, el sistema hará el resto. Las ventajas de la contabilidad computarizada es que proporciona información con mayor rapidez, se puede manejar un volumen de operaciones mayor y se reduce mucho el número de errores, porque la computadora realiza en forma instantánea tareas que consumen mucho tiempo cuando se hacen en forma manual.

Así también VALERI, Lenin “Contabilidad” (2001 pág. 12), manifiesta que “la contabilidad computarizada es una herramienta que consiste en la aplicación de los procedimientos tecnológicos de la computación y los diferentes paquetes contables, para realizar las actividades contables, desde el punto de vista del

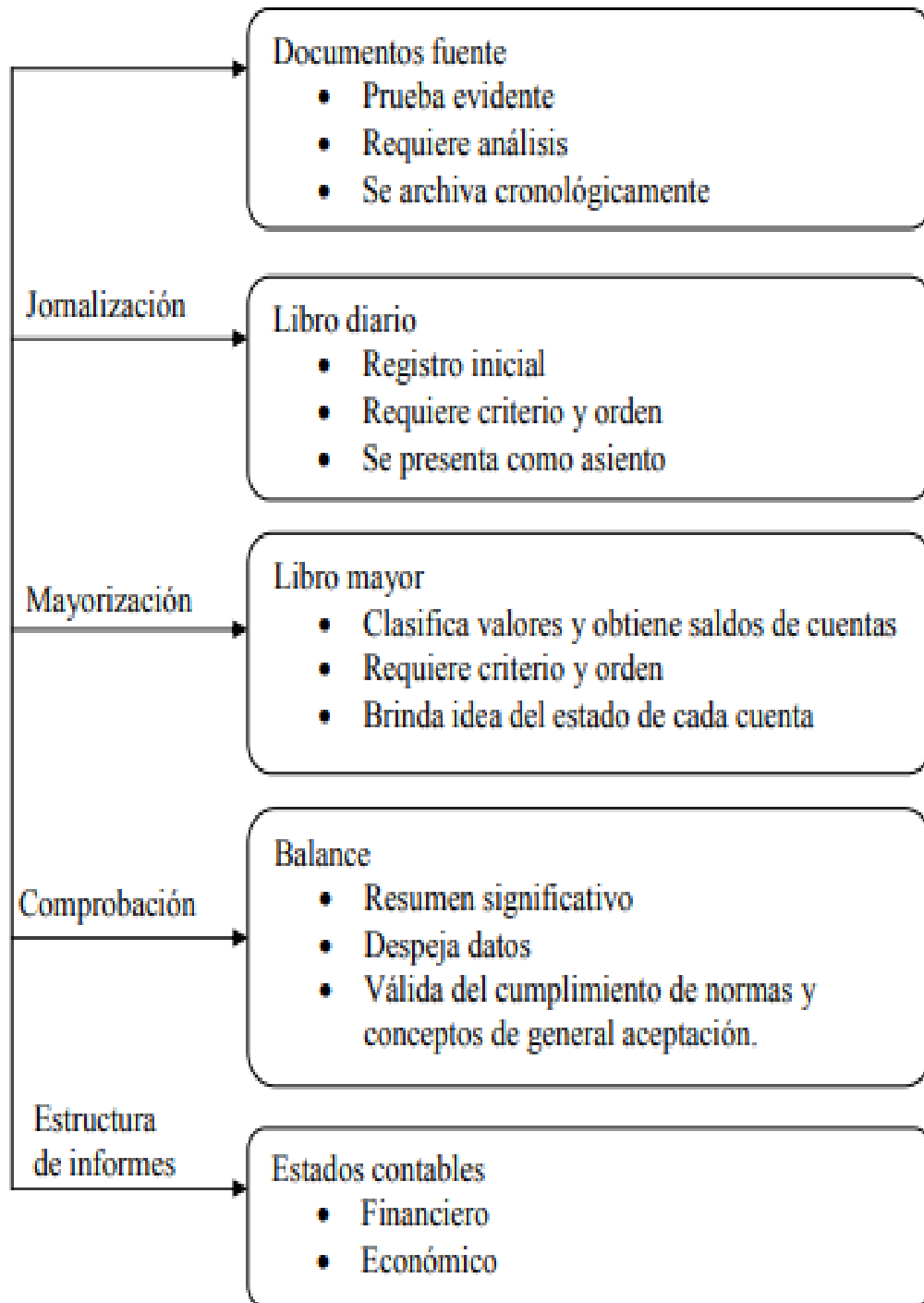
registro de una forma sistemática y automatizada, de las operaciones y demás hechos contables que suceden dentro de la organización”.

En un sistema de contabilidad computarizado, los informes se pueden producir, automáticamente, tales como: Diarios, Mayores, Estados Financieros, e Informes

Especiales que ayuden a la administración a tomar decisiones; así en la contabilidad computarizada la labor del contador es prácticamente intelectual.

2.2.14 Pasos del ciclo contable

Reconocimiento
de la operación



Fuente: Contabilidad general Pedro Zapata

Elaborador por: Tesista

A N Á L I S I S F I N A N C I E R O	CONCEPTO	{ Permite obtener información trascendente para determinar la capacidad que tiene la empresa para ampliar con sus obligaciones de pago, relacionado con el activo y el pasivo según su vencimiento.		
	RAZONES DE LIQUIDEZ	RAZÓN CORRIENTE	$\left\{ \frac{\text{Activo Corriente Disponible}}{\text{Pasivo Corriente}} \right.$	
		PRUEBA ÁCIDA	$\left\{ \frac{\text{Efecto} + \text{Inv. Mercaderías}}{\text{Pasivo Líquidos}} \right.$	
		CAPITAL DE TRABAJO	$\left\{ \begin{array}{l} \text{Activos corrientes} - \text{Pasivos} \\ \text{Corrientes} \end{array} \right.$	
	RAZONES DE ACTIVIDAD	ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	$\left\{ \frac{\text{Ventas a Crédito}}{\text{Promedio de cuentas x Cobrar}} \right.$	
		PLAZO PROMEDIO DE COBRANZA	$\left\{ \frac{360 \text{ días}}{\text{Rotación de Cuentas x Cobrar}} \right.$	
		ROTACIÓN DE INVENTARIOS	$\left\{ \frac{\text{Ventas}}{\text{Inventario Final}} \right.$	
		PLAZO PROMEDIO DE REPOSICIÓN DE INV.	$\left\{ \frac{360 \text{ días}}{\text{Rotación de Inventarios}} \right.$	
		ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES	$\left\{ \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}} \right.$	
	RAZONES DE APALANCAMIENTO	NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	$\left\{ \frac{\text{Pasivos Totales} \times 100\%}{\text{Activos Totales}} \right.$	
APALANCAMIENTO TOTAL		$\left\{ \frac{\text{Pasivos Totales} \times 100\%}{\text{Patrimonio neto}} \right.$		

Fuente: Contabilidad general Pedro Zapata
Elaborador por: Tesista

- **Ciclo Contable**

Para definir el ciclo se debe considerar como fases para planear, controlar y dar a conocer la situación financiera y las operaciones de la empresa.

PYLE William W. y LARSON Kermit “Contabilidad Básica” (1985, pág. 106) estos autores definen que el ciclo “consiste en una serie de sucesos, cambios o fluctuaciones que se repiten o bien que pueden terminar y presentarse de nuevo”.

De acuerdo con lo expuesto por los autores, se puede definir al ciclo como una serie de cambios de todas las actividades de un sistema contable.

KIESO Donald E. y WEYGANDT Jerry “Introducción a la Contabilidad” (1986, pág. 90) señala que el ciclo contable “es el conjunto de pasos o fases de la contabilidad que se repiten en cada período contable, durante la vida de un negocio. Se inicia con el registro de las transacciones, continúa con la labor de pase de las cantidades registradas del diario al libro mayor, la elaboración del balance de comprobación, la hoja de trabajo, los estados financieros, la contabilización en el libro diario de los asientos de ajuste, su traspaso a las cuentas del libro mayor y, finalmente el balance de comprobación posterior al cierre”.

Se concuerda con la definición emitida por los autores, ya que es importante destacar que el ciclo contable se refiere al proceso de registros que va desde el registro inicial de las transacciones hasta los estados financieros finales.

Por lo dicho hasta aquí el ciclo contable se debe desarrollar bajo el principio de las leyes y normas contables, es un proceso completo en el que actúan varias cuentas y estas son: Activo, Pasivo, Patrimonio, Balances y Estados.

Para HORNGREN, Charles “Contabilidad Financiera” (1997 pág. 142), señala que el ciclo contable es “el proceso mediante el cual los contadores producen los estados financieros de una entidad para un período específico”.

De acuerdo con la información vertida anteriormente el ciclo contable constituye una serie de pasos o la secuencia que sigue la información contable desde el origen de la transacción hasta la presentación de los estados financieros.

Documentos Fuente

BRAVO, Mercedes “Contabilidad General” (1998, pág. 33), detalla que los comprobantes “son la fuente u origen de los registros contables, respaldan todas y cada una de las transacciones que se realizan en la empresa.

Los comprobantes más utilizados son:

- **Cheque.** - Debe contener el mandato puro y simple de pagar una suma de dinero, es pagadero a la vista; a su presentación en el banco está obligado a pagarlo o protestarlo, aunque tenga fecha futura.

- **Transferencia bancaria.** - Es un componente esencial en los sistemas contables modernos, facilitando la gestión eficiente de los flujos de efectivo y las transacciones financieras. La integración de las transferencias bancarias en un sistema contable computarizado ofrece múltiples ventajas, como mayor precisión, eficiencia y control.

- **Pagaré.** - Es una promesa escrita de pagar cierta cantidad de dinero a una persona determinada en el documento, o a su orden, o al tenedor del documento, en una fecha determinada.

- **Factura.** - Es el documento que el vendedor entrega al comprador con el detalle de las mercaderías vendidas o servicios prestados, indicando cantidad, especificaciones, precio (unitario y total), condiciones de pago (crédito y/o contado), impuestos fiscales (ICE) e (IVA), número del RUC.

- **Recibo.** - Se da el nombre de recibo a la constancia escrita por medio de la cual la persona que firma, declara haber recibido de otra persona: dinero (efectivo o cheques), documentos, bienes muebles o inmuebles.

- **Comprobante de Ingreso.** - Es aquel que se utiliza en el negocio para registrar las transacciones comerciales que originan ingreso de dinero en efectivo o en cheques, por ventas de mercaderías, comisiones obtenidas por el comerciante, pagos efectuados por los clientes.

- **Comprobante de Egreso.** - Es una constancia escrita en donde se registran los desembolsos de dinero, ya sea por compra de activos, pago de deudas, pago de sueldos y salarios.”

Es necesario tener presente que están obligados a emitir comprobantes de venta todos los sujetos pasivos del IVA, impuesto a la renta, impuesto a los consumos especiales, sean sociedades o personas naturales, incluidas las sucesiones indivisas obligadas, o no a llevar contabilidad cualquier que sea el monto de la operación.

2.2.15 Estado de Situación Inicial

BRAVO, Mercedes “Contabilidad General” (1998, pág. 47) señala que el Estado de Situación Inicial “se elabora al iniciar las operaciones de la empresa con los valores que conforman el Activo, el Pasivo y el Patrimonio de la misma.”

En este estado de situación en el lado del débito se registran los valores de las cuentas de los activos y en el lado del crédito los valores de las cuentas de pasivos y capital, se obtendrá directamente la igualdad entre el débito y el crédito.

2.2.16 Jornalización

VASCONEZ, José “Introducción a la Contabilidad” (1992, pág. 58) entiende por jornalizar “al hecho de asentar las transacciones en los registros de entrada original.

La Jornalización debe efectuarse en forma muy ordenada, para lo cual es importante observar los siguientes pasos:

- Registro de la fecha, compuesta del año, mes y día.
- Registros de la cuenta o cuentas deudoras con sus valores.
- Registros de la cuenta o cuentas acreedoras, con sus valores.
- Síntesis de la transacción, materia de la Jornalización.

Partiendo del concepto antes señalado podemos decir que jornalizar es el acto de registrar las transacciones por vez primera en libros adecuados, mediante la forma de asiento contable y conforme vayan ocurriendo.

2.2.17 Mayorización

VASCONEZ, José "Introducción a la Contabilidad" (1992, pág. 76) señala que consiste en "trasladar los registros contables del diario general o de cualquier otro registro de entrada original hacia el mayor general".

Lo expuesto por el autor coincide con la postura de la investigadora en que los valores registrados en el libro diario deben trasladarse de manera ordenada y clasificada al libro mayor, respetando la ubicación de las cifras. De esta forma, todo importe registrado en el debe se traslada al debe de la cuenta correspondiente.

2.2.18 Balance de Comprobación

BRAVO, Mercedes "Contabilidad General" (1998 pág. 51) considera que "permite resumir la información contenida en los registros realizados en el libro diario y en libro mayor, a la vez que permite comprobar la exactitud de los mencionados registros".

Este balance sirve para comprobar la exactitud del registro contable en los registros de entrada original y el traslado al mayor general, igualando el débito y el crédito. Los saldos de las diferentes cuentas se trasladan a las columnas del débito o del crédito del balance de comprobación, con el propósito que los saldos deudores se equiparen a los acreedores, es este caso que el criterio y conocimiento del contador, se debe reflejar, ya que es el momento de analizar y comprobar la precisión y actualidad de los saldos.

2.2.19 Ajustes

BRAVO, Mercedes “Contabilidad General” (1998 pág. 52) llegó a la conclusión de que “se elaboran al término de un período contable o ejercicio contable. Los ajustes contables son estrictamente necesarios para que las cuentas que han intervenido en la contabilidad de la empresa demuestren su saldo real o verdadero y faciliten la preparación de los estados financieros.”

De acuerdo con lo expuesto anteriormente podemos decir que los asientos con que se ajustan o actualizan las cuentas se llaman asientos de ajuste. Cada asiento de ajuste afecta una cuenta de balance general y del estado de resultados, si el ajuste no afecta a una cuenta de ingresos o de gastos, no es un asiento de ajuste.

En base a la definición anterior podemos decir que los ajustes permiten presentar los saldos razonables a través de la depuración oportuna y apropiada de

todas las cuentas que, por diversas causas, no presentan valores que puedan ser comprobados y por ende, no denotan la verdadera situación y estado actual del negocio o empresa. En caso de observar una omisión deberá generarse un asiento que corrija esa situación y en el caso de existir errores en la registración deberá corregirse la cuenta utilizada sin revertir todo el asiento que le dio origen. Luego de su registración, estos asientos deben ser contabilizados y mayorizados como cualquier otro asiento.

2.2.20 Balances

ZAPATA, Pedro “Contabilidad General” (2005, pág. 74) nos dice que “los libros de Balances reflejan la situación del patrimonio de la empresa en una fecha determinada. Los Balances se crean cuando hemos pasado las cantidades de las cuentas de los asientos a su libro mayor.

Aquí se menciona la descripción del cometido de cada uno:

Balance de apertura: es el balance de apertura de una nueva empresa. Casi todo el dinero que se posee, son recursos propios de la empresa.

Balance de sumas y saldos: aparecen las sumas y los saldos de cada cuenta. Se puede consultar en cualquier momento, y se recogen tanto cuentas de gestión (ingresos y gastos) como cuentas patrimoniales (activo y pasivo). Este balance no refleja los resultados de la empresa (ganancias o pérdidas).

Balance de situación: aparecen las cuentas patrimoniales (activo y pasivo) y el resultado del ejercicio.

Balance de liquidación: es el que presenta el estado de la empresa cuando queremos venderla.”

Respecto a lo anterior podemos determinar que los balances son de mucha importancia para el funcionamiento de toda empresa, porque a través de ellos se refleja la actividad económica que ha tenido en un período de tiempo determinado, obtener utilidad o pérdida, también nos sirven de guía para la toma de decisiones futuras en la empresa.

2.2.21 Estado de resultados

MEIGS, Williams” La Base de Decisiones Gerenciales” (2000, pág. 11) señala que el estado de resultados “es un estado de actividad que muestra detalles y resultados de las actividades relacionadas con las utilidades durante un período de tiempo”.

En virtud de lo expuesto por el autor, la investigadora concuerda con la información mencionada, ya que este estado muestra la utilidad o pérdida obtenida por una entidad económica durante un período determinado. Dicho estado es de carácter dinámico, en virtud que su contenido informativo se refiere a un período en particular.

Ampliando la información expuesta podemos mencionar que el Estado de Resultados mide la gestión, puesto que, del manejo económico de los activos, que conlleva, así como del control de los gastos y de las deudas, que demanda así

mismo decisiones gerenciales, dependerá que una empresa gane o pierda; para evaluar los aciertos o desaciertos del gerente.

2.2.22 Estado de cambios en el patrimonio o estado de superávit

ZAPATA, Pedro” Contabilidad General” (2005, pág. 74) expresa que este estado es “preparado al final del período, con el propósito de demostrar en forma objetiva, los cambios ocurridos en las partidas patrimoniales, el origen de dichas modificaciones y la posición actual del capital contable”.

Se puede acotar que este estado financiero muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un período, además de la aplicación de las ganancias retenidas en períodos anteriores. Esta muestra por separado el patrimonio de una empresa.

Así también, muestra la diferencia entre el capital contable (patrimonio) y el capital social (aportes de los socios), determinando la diferencia entre el activo total y el pasivo total, incluyendo en el pasivo los aportes de los socios.

2.2.23 Estado de situación financiera

BRAVO, Mercedes “Contabilidad General” (1998, pág. 215) sostiene que también es “denominado como Balance General y se elabora al finalizar el período contable para determinar la situación financiera de la empresa en una fecha determinada”.

Aportando el criterio que la autora expone un Estado de Situación Financiera es el medio que la contabilidad ha utilizado para mostrar el efecto acumulado de las operaciones que se han efectuado en el pasado. Nos muestra, a una fecha determinada, cuáles son los activos con los que cuenta la empresa para las futuras operaciones, así como los derechos que existen sobre los mismos y que aparecen bajo el nombre de pasivos y el capital contable.

2.2.24 Estado de Situación económica

ZAPATA, Pedro” Contabilidad General” (2005, pág. 219) manifiesta que “la calidad de la gestión, puesto que, del manejo económico de los activos, que conlleva decisiones, así como del control de los gastos y de las deudas que demanda así mismo decisiones gerenciales, dependerá que una empresa gane o pierda”.

A partir de este informe se conoce el informe económico de la empresa por las actividades desarrolladas durante el período; a su vez, este resultado modificará la composición del patrimonio incrementándolo o disminuyéndolo.

2.2.25 Estado de ganancias retenidas

ZAPATA, Pedro “Contabilidad General” (2005, pág. 249) puntualiza que “este informe contable es una ampliación del Estado de Evolución del Patrimonio. Vale decir que es una parte relevante y ampliada de la cuenta de Utilidades Retenidas”.

En síntesis, se puede concluir que el Estado de Ganancias Retenidas es el informe que demuestra los cambios ocurridos en las utilidades de ejercicios anteriores que no han sido entregadas o distribuidas a socios y accionistas en el ejercicio presente o del período.

Así también, se ratifica que este Estado Financiero, tiene como finalidad exhibir los cambios que ocurren en la cuenta Superávit – Ganancias Retenidas, durante un ejercicio económico, permitiendo a la administración analizar y proyectar la situación del capital neto en el futuro aportando positivamente a la toma de decisiones.

2.2.26 Estado de flujo de efectivo

BRAVO, Mercedes “Contabilidad General” (1998, pág. 198), precisa que este estado financiero se elabora al término de un ejercicio económico o periodo contable para evaluar la mayor liquidez o solvencia de la empresa”.

ZAPATA, Pedro “Contabilidad General” (2005, pág.299), asevera que “es un informe que representa en forma significativamente resumida y clasificada por actividades de operación, inversión y financiamiento, los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetarios efectuados durante un período.”

La información sobre los flujos de efectivo de una empresa, es útil para proporcionar a los usuarios de estados financieros una base para evaluar la habilidad de la empresa para generar efectivos y sus equivalentes, necesidades en las que fueron utilizados dichos flujos de efectivo.

En síntesis, se puede afirmar que el propósito general del estado de flujo del efectivo es informar sobre los cambios en la situación financiera en términos de liquidez.

Es importante acotar que la falta de aplicación del Estado de Flujos de Efectivo en algunas empresas puede crear desventajas, restando competitividad con relación a otras empresas que sí lo aplican, debido a que dicho estado permite

ver con claridad y certeza la utilización del efectivo, cuánto ingresa y cuánto se utiliza y evaluar qué tipo de actividad es la que genera mayor fuente de ingreso a la empresa.

La gerencia, debe tomar la responsabilidad de la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo, pero no simplemente para dar cumplimiento a una normativa si no como complemento de los estados financieros, debe profundizar en su contenido para conocer sus beneficios y aprovecharlos.

CAPÍTULO III

PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO O MARCO METODOLÓGICO

3.1 Metodología

Un diseño de investigación puede contemplar un diagnóstico organizacional, para detectar oportunidades y fortalecer áreas de mejoras, por eso es importante tener bien establecido el diseño, ya que de éste depende como se van a recolectar y ser analizados los datos.

La presente investigación responde a un diseño no experimental y transversal, también conocido como diseño transaccional, en el cual la investigadora no manipula ni controla las variables independientes, sino que observa y analiza las variables tal como se presentan, naturalmente en el entorno.

El diseño escogido es ideal cuando no es posible o ético realizar experimentos, y se utiliza en situaciones donde la observación de las variables en su contexto natural proporciona información valiosa en la propuesta de la mejora de un Sistema de Contable Computarizado.

La investigadora se basará en hechos reales que se suscitan en la actividad normal de la empresa, por la cuales la presente investigación es de tipo transversal, ya que los datos que se van a recolectar son en un solo momento, un tiempo único. Cuyo propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.

3.2. Tipo de investigación

En vista de que el tema de investigación versa sobre el mejoramiento del sistema contable actual, para presentar los informes financieros auditados, para la toma de decisiones de los ejecutivos de la empresa LINI S.A., la investigadora ha decidido que para su ejecución va a recurrir a tres tipos de estudios: explicativo, descriptivo y exploratorio. Los mismos que durante el desarrollo de la investigación, ayudarán a obtener la información necesaria.

Un estudio explicativo, busca encontrar las razones o causas que ocasionan ciertos fenómenos. Su objetivo es explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se esté, razones por la cuales la investigación también hará uso de este estudio, ya que permite obtener información sobre las causas que originan problemas o desacuerdos en una organización y así brindar las posibles soluciones a éstos.

Un estudio es considerado como descriptivo cuando sirven para analizar cómo es y cómo se manifiesta un fenómeno y sus componentes. Permiten detallar el fenómeno estudiado, básicamente a través de la medición de uno o más de sus atributos, observamos que va relacionada con el tema de investigación lo que facilitará tener una idea de lo que se está investigando.

Un estudio exploratorio se lleva a cabo cuando el tema a investigar es poco estudiado, del cual se tiene muchas dudas o no ha sido abordado antes, caracterizado por ser más flexible en su metodología en comparación con los estudios antes citados. Por tales motivos se ha considerado que al llevar a cabo la presente investigación, será necesario iniciar con un estudio exploratorio, porque existe información aún no estudiada e ideas poco relacionadas con el tema de investigación y en la práctica es muy escasa, por lo que se requiere mayor investigación.

3.2.1 Fuentes de información

Primeramente, pasaremos a definir que son las fuentes de información y empezamos diciendo que todas las informaciones que se utilizaron en este trabajo de tesis como son los documentos, tesis doctorales sobre el tema, informes financieros, revistas, periódicos, que en este caso contribuyeron a dar un valor agregado en el estudio del capital intelectual en las empresas de servicios que operan en distrito de Colón.

3.2.2 Fuentes materiales

A continuación, se suministra la información considerada como fuente de materiales empleada en este trabajo de investigación y la misma se presenta como sigue la revisión de la literatura, diseño del instrumento de recolección de datos, planificación estratégica para el levantamiento de los datos y estructuración y presentación final del trabajo de investigación y en la revisión de la literatura. Se procedió a ampliar la revisión de la literatura y profundizar sobre los estudios realizados en relación a los temas propuestos y cuáles han sido los principales

resultados obtenidos y las metodologías utilizadas. Lo anterior permitió el desarrollo de la propuesta de la metodología para la realización de esta investigación.

De igual modo, en esta fase, se procedió a consultar diversas fuentes bibliográficas tales como: SCIELO, DOAJ, Electronic Journal Library, Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe en Ciencias Sociales y Humanidades (REDALyC), Biblioteca de la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales.

Se utilizó como apoyo las publicaciones de: Autoridad de la Micro, pequeña y mediana empresa (Ampyme); regional asociada con la investigación.

3.2.3 Sujetos

El concepto de Sujeto para la investigación que se realizó se considera aquel individuo que se desempeña en algunas de las actividades clave de la empresa LINI S.A. del distrito de Colón en relación con la información financiera y la toma de decisiones.

Los sujetos debían ser capaces de aportar información útil y veraz para el desarrollo de la investigación, específicamente en dos niveles:

1. Nivel Operativo: Aquellos responsables de la operación del sistema contable (software "EMBALAJE") y la generación de los informes financieros (personal del área Contable y de Auditoría).

2. Nivel Estratégico: Aquellos que utilizan la información generada para la planificación y la toma de decisiones (personal del área Financiera y Dirección Ejecutiva).

La selección de estos sujetos se justifica por su conocimiento directo de las deficiencias del sistema actual y su necesidad de una mejor presentación de los informes auditados.

3.2.3.1 Población

Según Tamayo y Tamayo M. (1997), la población se define como "la totalidad del fenómeno a estudiar, donde las unidades de población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación".

Para esta investigación, la población sujeta a estudio es única y delimitada, ya que se enfoca en un estudio de caso dentro de la empresa LINI S.A., cuyo objetivo es mejorar el sistema de informes financieros auditados.

Por lo tanto, la población está constituida por la totalidad de los colaboradores de LINI S.A. que están directamente involucrados en el procesamiento, generación y toma de decisiones a partir de los informes financieros. Esta población se concentra en las siguientes áreas clave:

1. **Área Contable y de Auditoría:** responsables directos de la operación del sistema "EMBALAJE" y la emisión de los estados financieros.
2. **Área Financiera y Dirección Ejecutiva:** Usuarios finales de los informes, quienes requieren información oportuna y confiable para la toma de decisiones estratégicas.

3.2.3.2 Unidad de estudio

La investigación se realizará a los usuarios del sistema actual y personal de LINI, S.A. que se dedica a las actividades inmobiliaria con bienes propios o arrendados, servicio de administración y alquiler de propiedades. (10 personas), el mismo que se encuentra conformado por las áreas que se mencionan a continuación:

Usuarios del sistema actual

CARGO	CANTIDAD	PORCENTAJE
Gerente General	1	0.10
Gerente Operativo	1	0.10
Administrador de Finanzas	1	0.10
Audidores internos	2	0.20
Contador	2	0.20
Asistentes de gerencia	1	0.10
Asistente de contabilidad	1	0.10
Asistente de ventas	1	0.10
TOTAL	10	100%

Fuente: LINI, S.A. Elaborado por: tesista

3.2.3.3 Muestreo

El muestreo se define como un subconjunto representativo de la población que se selecciona con el fin de obtener información sobre las características de ese grupo para, posteriormente, generalizar los resultados.

3.2.3.4. Tipo de muestreo: censo poblacional

Dada la naturaleza específica de esta investigación (un **estudio de caso** centrado en la mejora de un sistema en una **única empresa, LINI S.A.**) y el tamaño reducido de la población definida (conformada únicamente por el personal clave de las áreas Contable, Financiera y Dirección Ejecutiva), se optó por aplicar un **Muestreo No Probabilístico** mediante la técnica del **Censo Poblacional**.

Tipo de Muestreo	Justificación en la tesis
No Probabilístico	La selección de los sujetos no es aleatoria; se basa en el criterio del investigador para incluir solo a aquellos individuos con conocimiento directo y relevancia en el problema (usuarios del sistema y tomadores de decisiones).
Censo Poblacional	La totalidad de la población definida es el objeto de estudio. Es decir, la muestra es igual a la población ($n = N$). Se encuestó al 100% de los [COLOCAR NÚMERO TOTAL DE SUJETOS] colaboradores clave de LINI S.A.

3.3 Variables

Una **variable** en una investigación es un elemento que varía o puede influenciar en los cambios que se pueden producir en el proceso de la investigación y que además son susceptibles de ser medidos, según (Hernández, Fernández y Baptista).

3.3.1. Variable independiente: sistema contable computarizado

La **mejora del Sistema Contable Computarizado** de la empresa LINI S.A. (actualmente denominado EMBALAJE) es el elemento que varía o puede influenciar en los cambios que se producirán en el proceso de la investigación, ya que representa la **causa** o la **propuesta central** del estudio. Es susceptible de ser medido a través de la implementación de sus componentes (Catálogo de Cuentas, flujos de trabajo, controles), y su ajuste a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las necesidades de la empresa.

Justificación basada en la tesis: El sistema actual no está adecuado para la actividad comercial de LINI S.A., por lo que la acción de mejorarlo o cambiarlo es la variable que se manipulará para generar el cambio deseado.

3.3.2. Variable Dependiente: toma de decisiones de los ejecutivos

La Toma de decisiones de los ejecutivos basada en los informes financieros auditados es el elemento que varía o puede influenciar en los cambios que se pueden producir en el proceso de la investigación, ya que constituye el efecto o el resultado que se busca optimizar con la propuesta. Es susceptible de ser medido a través del análisis de la calidad, oportunidad y confiabilidad de los informes

financieros, los cuales servirán para que los ejecutivos tomen decisiones oportunas y necesarias en beneficio de los accionistas.

Justificación basada en la tesis: El objetivo final es que la mejora del sistema "permita analizar los informes financieros de manera eficiente, para la toma de decisiones". La mejor toma de decisiones es el impacto directo y medible de un sistema que proporcione información confiable.

3.3.3 Métodos y técnicas

3.3.3.1 Método Inductivo

Al aplicar este método permitirá partir de situaciones concretas, esperando encontrar información para analizarla en un marco teórico general y de esta manera obtener conclusiones del problema de investigación.

3.3.3.2 Método Deductivo

Con la utilización de este método se obtendrán resultados al final de investigación ya que parte de situaciones generales explicadas por un marco teórico general y que van a ser aplicadas a una realidad concreta con la nueva mejora del Sistema Contable Computarizado.

Es importante aclarar que como el tema de investigación es la mejora del Sistema Contable Computarizado, la información se obtendrá de los usuarios que operan el sistema actual y los administradores de la Empresa LINI, S.A., se recolectará datos generales de la empresa y aspectos que se consideren relevantes, los mismos que faciliten ejecutar la investigación.

3.3.3.3 Método Analítico

Este método se encarga de explicar un fenómeno iniciando su estudio por las partes más específicas que lo identifican (los efectos) y en base a esto llegar a una explicación total del problema, y para explicar el problema de investigación interrelacionando los efectos presentados en el análisis y construir explicaciones al problema se utilizará el Método Sintético.

Durante el desarrollo de la investigación se utilizarán técnicas como: la entrevista, encuesta y la observación directa.

Entrevistas, nos llevarán a tener un encuentro y una conversación sobre aquellos temas que nos permitirán esclarecer las dudas sobre nuestro problema, por ejemplo, los Directivos de la Empresa LINICI, S.A. la misma que se dirigirá al Lic. Gassan Salama Ibrahim propietario de la empresa.

Encuesta, con esta técnica se trata de obtener datos o información de varias personas en la cual sus opiniones tienen mucha importancia para el investigador; ésta ayudará a recopilar datos de la población frente a una problemática determinada.

La encuesta permitirá obtener información real sobre la situación en la que se encuentra la EMPRESA LINI, S.A. Así la aplicación de encuestas ayudará a determinar las conclusiones de la Implementación de un Sistema Contable Computarizado, en lo que respecta al cumplimiento de metas y objetivos, distribución adecuada del personal, comunicación entre el personal y otros aspectos que se irán considerando durante el desarrollo de la investigación; esta técnica se dirigirá a los empleados de la empresa.

3.4 Análisis e Interpretación de resultados

3.4.1 Aplicación de la entrevista al administrador de finanzas

Licdo. ALBERTO MAJOR

Administrador de Finanzas de la empresa "LINI, S.A."

Mediante la realización de una entrevista se ha elaborado varias preguntas de acuerdo a la problemática encontrada en la empresa, sírvase responder a las siguientes propuestas:

1.- ¿Considera usted que el software de contabilidad actual de su empresa cumple con todos los requisitos legales y normativos locales e internacionales?

Respuesta: Pienso que debe realizar una evaluación más profunda del software, se puede utilizar por un tiempo en la empresa para ahorrarnos costos y luego al recuperar la inversión podemos considerar una actualización o cambio, o implementar procesos adicionales para asegurar el cumplimiento.

2.- ¿Cree usted que el sistema actual se ajusta a las necesidades de la empresa?

Respuesta: La licencia del sistema actual lo utilizamos en otras empresas que maneja el grupo, pero estoy claro que no son las mismas actividades en los diferentes negocios, pero mediante la propuesta que usted está realizando vamos a mejorar, considerablemente el manejo contable y de auditoría, facilitando de esta manera el trabajo realizado por el personal encargado de ese departamento.

3.- ¿El sistema actual es intuitivo y fácil de usar para los empleados de diferentes niveles de experiencia?

Respuesta: Respondiendo a su pregunta, podrías realizar encuestas o entrevistas con los empleados en los negocios relacionados al grupo, de diferentes niveles de experiencia para recoger sus impresiones y experiencias con el sistema.

4.- ¿Está de acuerdo usted con que se mejore el sistema actual computarizado dentro de la empresa?

Respuesta: Mejorar el sistema actual puede ser una buena idea si se identifican problemas que afectan negativamente la operación de la empresa, y si la mejora proporcionará beneficios claros y cuantificables. Se puede poner en ejecución lo más pronto posible.

5.- ¿Considera usted que al mejorar el sistema actual les facilitara a los ejecutivos, interpretar y utilizar la información proporcionada para la toma de decisiones efectivas y para la eficiencia general de la empresa?

Respuesta: Para evaluar si el sistema actual es fácil para los ejecutivos, podrías considerar realizar encuestas o entrevistas con ellos para entender sus experiencias. También podrías observar cómo utilizan el sistema en su trabajo diario para identificar posibles áreas de mejora.

6.- ¿Está de acuerdo que se capacite previamente al personal de la empresa para dar inicio a la nueva mejora del sistema actual de contabilidad computarizada?

Respuesta: Además de los cursos que han recibido se les proporcionará mayor capacitación en caso de ser necesaria, para que estén acorde a los avances tecnológicos que se presenten.

7.- ¿Cree usted que el sistema actual cuenta con la suficiente información contable para poner en marcha esta nueva mejora del sistema?

Respuesta: Claro que sí poseemos la información suficiente.

8.- ¿Cree usted que con la mejora de este sistema contable computarizado existirán buenos resultados para la toma de decisiones financieras?

Respuesta: Por supuesto que creo que existirán buenos resultados, porque el objetivo fundamental de la empresa es brindar un buen servicio y que los directivos de la empresa tomen buenas decisiones.

9.- ¿Conoce usted en qué consiste la mejora del sistema contable para presentar los informes financieros auditados?

Respuesta: No, porque para esto he designado a varias personas especializadas en la materia contable.

10.- ¿Está de acuerdo que se utilice un presupuesto considerable para mejorar el sistema actual o la implementación de un nuevo sistema contable acorde a la necesidad de la empresa?

Respuesta: Sí estoy de acuerdo con que se aumente considerablemente el presupuesto para llevar a cabo la ejecución de este proyecto, ya que hay que cumplir con las necesidades que vayan acorde con el progreso de la empresa.

3.5 Análisis e Interpretación de los resultados de la encuesta

3.5.1 Aplicación de la entrevista al personal de la empresa

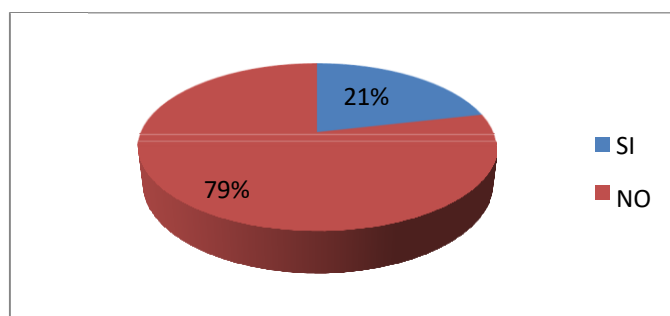
- **Pregunta N.- 1**

¿Considera usted que el software actual de contabilidad de Yedid Associated, llamada Embalaje, ¿cumple con todos los requisitos legales y normativos locales e internacionales?

TABLA N.-1 Software actual de contabilidad cumple con todos los requisitos legales y normativos locales e internacionales.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SÍ	3	21%
NO	7	79%
TOTAL	10	100%

GRÁFICO N.-1 Software actual de contabilidad cumple con todos los requisitos legales y normativos locales e internacionales



Fuente: LINI, S.A. Elaborada por: tesista

Análisis e interpretación de la pregunta no. 1

Del total de encuestados se establece que el 79% afirma que no existió un control adecuado para proteger los datos financieros de accesos no autorizados. En cambio, un 21% está de acuerdo que existió un control adecuado.

Ante los resultados proyectados se puede observar que la mayoría de empleados sostiene que no existió un control adecuado para proteger los datos financieros de accesos no autorizados por lo que es necesario proponer al administrador que se implante un sistema acorde a las necesidades que tiene la empresa.

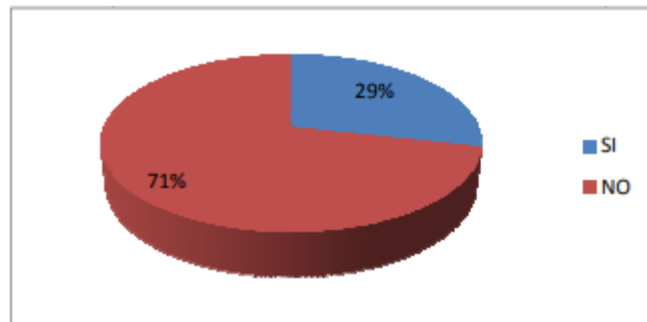
- **Pregunta N.- 2**

¿Cree usted que el sistema actual se ajusta a las necesidades de la empresa?

TABLA N.-2 El sistema actual se ajusta a las necesidades de la empresa

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	4	29%
NO	6	71%
TOTAL	10	100%

GRÁFICO N.-2 SISTEMA CONTABLE COMPUTARIZADO



Fuente: LINI, S.A. Elaborada por: tesista

Análisis e interpretación de la pregunta no.2

De las 10 personas encuestadas, el 71% manifiesta que no permite la personalización un sistema contable computarizado dentro de la empresa, mientras que el 29% contesta que si cuenta con el mismo.

Por lo que, gran parte del personal consideran un elemento fundamental la implantación de este sistema contable computarizado en la Institución, ya que les proporcionará información veraz y oportuna.

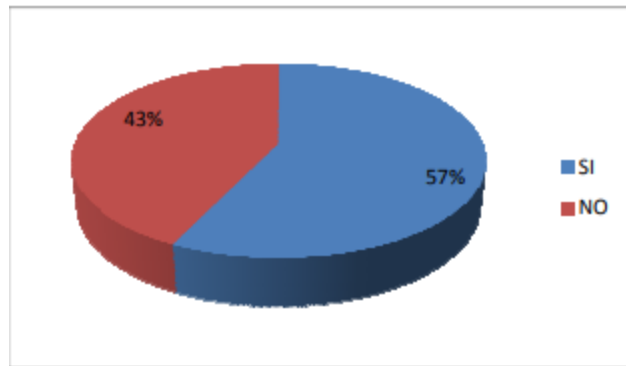
- **Pregunta N.- 3**

¿El sistema actual es intuitivo y fácil de usar para los empleados de diferentes niveles de experiencia?

TABLA N.-3 el sistema actual es intuitivo y fácil de usar.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	4	57%
NO	6	43%
TOTAL	10	100%

GRÁFICO N.-3 REGISTRO DE ARTÍCULOS



Fuente: LINI, S.A. Elaborada por: tesista

Análisis e interpretación de la pregunta no.3

A través de los encuestados el 57% afirma que la organización lleva un control de registros de cada artículo de los inventarios, ante un 43% de empleados que mencionan que no lleva un control de registros de cada uno de los productos.

Según lo, anteriormente, detallado puedo ver que la empresa no utiliza un adecuado registro de control de inventarios, por lo que es necesario aplicar a todos los artículos que tiene la empresa.

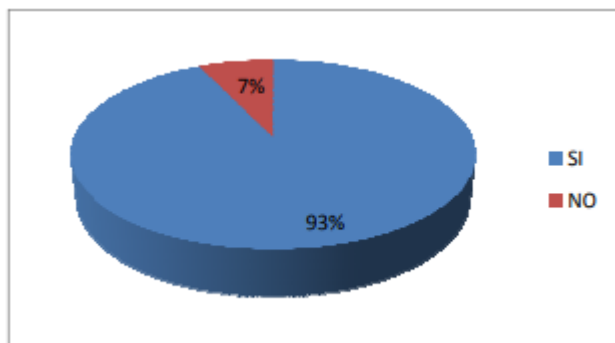
- **Pregunta N.- 4**

¿Está de acuerdo usted con que se mejore el sistema actual computarizado dentro de la empresa?

TABLA N.- 4 Está de acuerdo usted con que se mejore el sistema actual

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	8	93%
NO	2	7%
TOTAL	10	100%

GRÁFICO N.- 4 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE COMPUTARIZADO



Fuente: LINI, S.A. Elaborada por: tesista

Análisis e interpretación de la pregunta no. 4

Mediante los resultados obtenidos en esta pregunta puedo observar que el 93% del personal de la empresa está de acuerdo con que se adopte un sistema contable computarizado, mientras que el 7% no concuerda con esta idea.

Con la aplicación de este sistema se obtendrá un beneficio, en primer lugar, para el área contable, porque le permitirá registrar de manera más práctica y técnica las transacciones diarias que se presenten y en consecuencia a la Institución le servirá para la toma de decisiones futuras, mediante los resultados obtenidos durante un período contable.

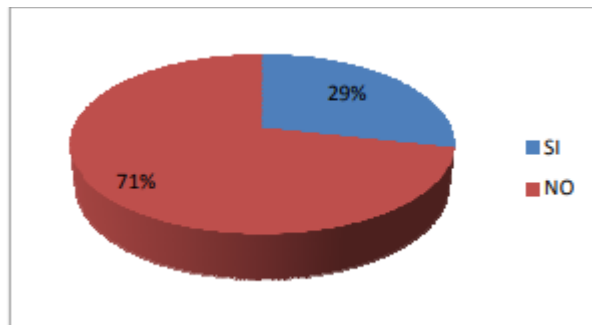
- **Pregunta N.- 5**

¿Considera usted que el sistema actual sí les facilita a los ejecutivos, interpretar y utilizar la información proporcionada para la toma de decisiones efectiva y para la eficiencia general de la empresa?

TABLA N.- 5 El sistema actual les facilita a los ejecutivos, interpretar y utilizar la información proporcionada.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SÍ	1	29%
NO	6	71%
TOTAL	10	100%

GRÁFICO N.- 5 NIVEL CAPACITACIÓN AL PERSONAL



Fuente: LINI, S.A. Elaborada por: Tesista

- **Análisis e interpretación de la pregunta no. 5**

Del total de encuestados se encontró con un 29% que indica que el personal de la empresa está debidamente capacitado para aplicar este nuevo sistema, pero la mayoría nos indica todo lo contrario, ya que el 71% afirma que no se encuentran aptos para llevarlo a cabo.

Por lo que se puede determinar que se debería capacitar al personal para que tengan una idea general de lo que se pretende hacer dentro de la entidad, incentivando de alguna forma a cada uno de los integrantes, haciéndoles tomar conciencia que esta implementación nos permitirá desarrollar de mejor manera las actividades de la empresa.

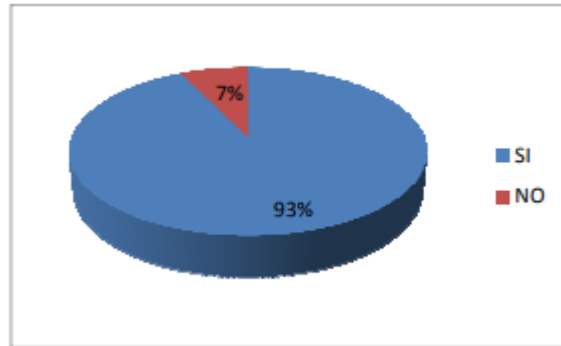
- **Pregunta N.- 6**

¿Está de acuerdo que se capacite, previamente, al personal de la empresa para dar inicio a la nueva mejora del sistema actual de contabilidad computarizada?

TABLA N.- 6 CAPACITACIÓN AL PERSONAL

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SÍ	8	93%
NO	2	7%
TOTAL	10	100%

GRÁFICO N.- 6 CAPACITACIÓN AL PERSONAL



Fuente: LINI, S.A. Elaborada por: tesista

Análisis e interpretación de la pregunta no 6

Se puede sacar como conclusión de acuerdo a los resultados arrojados anteriormente, pues la mayoría de las personas encuestadas (93%) si concuerdan con la idea de ser capacitados para emplear de mejor manera el nuevo sistema, mientras que un mínimo porcentaje (7%) nos indica lo contrario, puede ser por el temor de iniciar algo que nunca antes han visto.

De lo que se puede deducir que un gran porcentaje asevera estar de acuerdo con dicha capacitación, mediante ésta se beneficiará al personal, ya que sin ningún conocimiento de lo que se pretende realizar no puedo ponerlo en marcha el proyecto expuesto anteriormente.

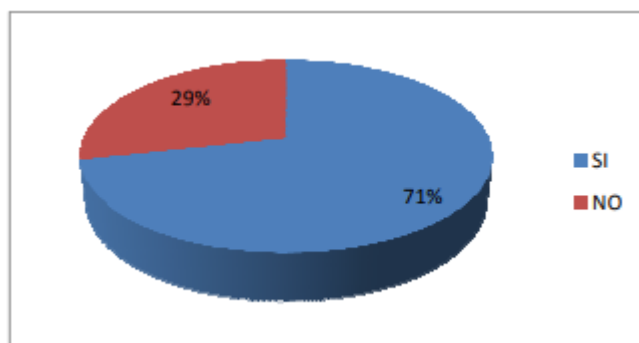
- **Pregunta N.- 7**

¿Cree usted que el sistema actual cuenta con la suficiente información contable para poner en marcha esta nueva mejora del sistema?

TABLA N.- 7 El sistema actual cuenta con la suficiente información contable.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SÍ	7	71%
NO	3	29%
TOTAL	10	100%

GRÁFICO N.- 7 INFORMACIÓN CONTABLE



Fuente: LINI, S.A. Elaborada por: Tesista

Análisis e Interpretación de la pregunta no. 7

El 71% del total de encuestados afirma que, sí cuenta con la suficiente información para llevar a cabo el sistema propuesto, mientras que el resto de los participantes el 29% no están de acuerdo con esto, ya que este porcentaje no proporciona la información necesaria para el desarrollo del sistema.

Con los resultados logrados, anteriormente debería buscar otras alternativas que nos proporcionen información adicional, la cual complemente a la que antes se describió, ya que con una información suficiente los directivos de la empresa, podrán tomar decisiones oportunas y eficientes de acuerdo a los efectos que se produzcan en la empresa.

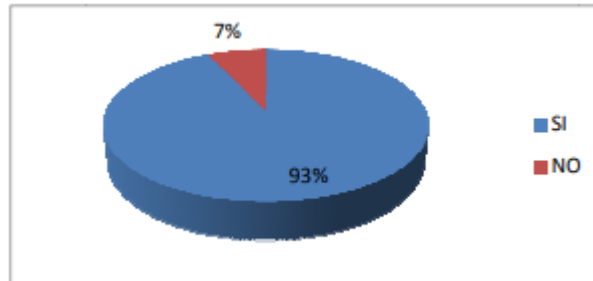
- **Pregunta N.- 8**

¿Cree usted que con la mejora de este sistema contable computarizado existirán buenos resultados para la toma de decisiones financieras?

TABLA N.- 8 este sistema contable computarizado existirá buenos resultados para la toma de decisiones.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SÍ	8	93%
NO	2	7%
TOTAL	10	100%

GRÁFICO N.- 8 SISTEMA CONTABLE EN DECISIONES FINANCIERAS



Fuente: LINI, S.A. Elaborada por: tesista

Análisis e Interpretación de la pregunta no. 8

El 93% del personal considera que la implementación del sistema contable computarizado aportaría positivamente a la toma de decisiones financieras, mientras que el 7% manifiesta que no se lograría mejores resultados en la toma de decisiones.

La mayoría del personal confirma que con la ejecución de este proyecto si mejorarán los resultados dentro de la empresa y es verdad, porque facilita mucho el trabajo que ha venido realizando el área contable, ya que con el pasar del tiempo la tecnología avanzada, considerablemente y con la aplicación de estos nuevos sistemas los resultados se obtienen de forma más simplificada, con nitidez, con oportunidad y rapidez; datos reales y confiabilidad.

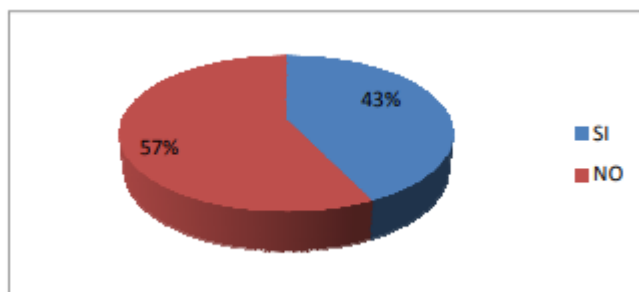
- **Pregunta N.- 9**

¿Conoce usted en qué consiste la mejora del sistema contable para presentar los informes financieros auditados?

TABLA N.- 9 La mejora del sistema contable para presentar los informes financieros.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SÍ	4	43%
NO	6	57%
TOTAL	10	100%

GRÁFICO N.- 9 CONOCIMIENTO DEL SISTEMA CONTABLE



Fuente: LINI, S.A. Elaborada por: Tesista

Análisis e Interpretación de la pregunta no. 9

El 57% deduce que no tienen ni la más remota idea de lo que significa dicho Sistema Computarizado, y la diferencia del 43% manifiesta que, si tiene

conocimiento acerca de lo que es este sistema, pero este resultado no indica la excelencia de lo que se hubiera querido alcanzar, esto puede ser que tuvieron una capacitación oportuna o suficiente.

Como puedo ver es necesaria la implantación de este sistema, para que el personal conozca más de cerca su tratamiento, de esta forma equilibrar conocimiento de todos los integrantes de la organización y enriquecer a la vez que, con la oportuna toma de decisiones, las inversiones pueden mejorar, considerablemente, y por consiguiente la rentabilidad de la empresa aumentará.

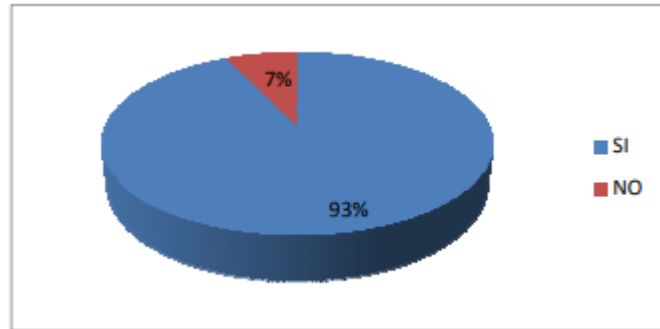
- **Pregunta N.- 10**

¿Está de acuerdo que se utilice un presupuesto considerable para la implementación de este sistema?

TABLA N.- 10 presupuesto considerable para la implementación de este sistema

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SÍ	8	93%
NO	2	7%
TOTAL	10	100%

GRÁFICO N.- 10 PRESUPUESTO



Fuente: LINI, S.A. Elaborada por: Tesista

Análisis e interpretación de la pregunta no. 10

Con este resultado puedo llegar a la conclusión que más del 50% de las personas que integran esta organización están de acuerdo que se debe establecer o destinar un presupuesto para la mejora e implementación del sistema tratado durante todo el desarrollo de esta tesis y el 1% restante no está de acuerdo con lo dispuesto, porque no lo creen así necesario.

Por los datos encontrados en esta encuesta llegue a una sola conclusión de que es, sumamente necesario proporcionar un presupuesto para llevar a cabo el proyecto, ya que toda aspiración que se tenga en mente debe contar con las herramientas necesarias, como es el factor económico, y también se puede decir que es el más importante para su realización.

3.6 Comprobación de la hipótesis

La hipótesis que se formuló para realizar la presente investigación es la siguiente:

1 ¿Con la mejora del software de contabilidad y auditoría financiera que permita el análisis de los informes financieros de la empresa, sí permitirá que los directivos de la empresa tomen las mejores decisiones en beneficio de los accionista y ejecutivos?

2 ¿Con la mejora del software de contabilidad y auditoría financiera, que permita el análisis de los informes financieros de la empresa, no permitirá que los directivos de la empresa tomen las mejores decisiones en beneficio de los accionista y ejecutivos?

Los resultados obtenidos a través de la aplicación de los instrumentos de investigación, han permitido determinar que la hipótesis no. 1 planteada es verdadera, ya que la información proporcionada por parte de la población entrevistada y encuestada confirma que la mejora de un Sistema Contable Computarizado permitirá a la empresa renovar, el desarrollo y control en las funciones económicas que tiene "LINI, S.A." y también servirá como herramienta para los ejecutivos de la ésta para que puedan tomar decisiones futuras oportunas y necesarias con el único propósito de obtener un beneficio económico, una utilidad y una ventaja comparativa frente a la competencia y además determinar su posición financiera dentro del mercado.

CAPÍTULO IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. CONCLUSIONES

- Sí, con la mejora del software de contabilidad y auditoría financiera que permita el análisis eficiente de los informes financieros de la empresa LINI S.A., se logrará que los directivos tomen las mejores decisiones en beneficio de los accionistas y ejecutivos.
- Esta conclusión se sustenta en los resultados de la investigación de campo, donde la encuesta aplicada a los 10 directivos claves, arrojó un porcentaje de respuestas que valida, categóricamente la hipótesis. La evidencia empírica demuestra una alta correlación positiva y la percepción unánime de que un sistema contable robusto, actualizado y enfocado en la auditoría mejora la calidad, oportunidad y confiabilidad de la información.
- Por lo tanto, la Variable Independiente (Mejora del Software) tiene un impacto directo y comprobado sobre la Variable Dependiente (Toma de Decisiones), confirmando que la propuesta es el mecanismo idóneo para optimizar la gestión financiera y maximizar la rentabilidad de la empresa para sus accionistas.
- Información oportuna y precisa: La principal conclusión es que un software contable moderno proporciona datos financieros en tiempo real, eliminando el retraso y el margen de error asociados a los procesos manuales. Esto es fundamental, ya que las decisiones empresariales

deben basarse en la situación actual de la compañía, no en datos obsoletos.

- Análisis estratégico fortalecido: El sistema facilita la generación automatizada de reportes (estados de resultados, balances, flujos de caja, etc.) e indicadores clave de rendimiento (KPIS), permitiendo a la gerencia pasar de la simple registración a un análisis profundo de la rentabilidad, la estructura de costos y la liquidez.
- Mayor control operativo y financiero: La implementación de un software reduce la necesidad de tareas manuales, mejorando la eficiencia operativa y el control interno. Permite llevar un seguimiento preciso de inventarios, cuentas por cobrar y pagar e identificar rápidamente desviaciones o gastos innecesarios.
- Cumplimiento normativo simplificado: El software ayuda a garantizar el cumplimiento de las Normas de Información Financiera (NIF) y las regulaciones fiscales, ya que se actualiza constantemente y puede generar, automáticamente, los reportes requeridos por las autoridades.
- De acuerdo al análisis de los resultados obtenidos, se determina establecer que la empresa no está llevando un control adecuado en los reportes que el sistema actual proporciona, ya que no se realizan constataciones físicas de forma periódica, ocasionando un desconocimiento de las existencias reales de artículos destinados a la venta.

- Como consecuencia de la forma de llevar el proceso contable en LINI, S.A., el personal implicado dentro del área contable no está involucrado con el manejo del nuevo sistema a implementarse.
- Se determina que el sistema contable actual que emplea LINI, S.A. es aceptable, sin embargo, no proporciona la información contable de manera oportuna, limitando el alcance que dicha información tiene dentro de la toma de decisiones financieras.

4.2 RECOMENDACIONES

Las siguientes recomendaciones se dirigen a los directivos y ejecutivos de LINI S.A. para capitalizar los hallazgos de esta investigación y asegurar que la mejora del sistema se traduzca en una gestión financiera superior:

1. Sobre la Implementación y Adecuación del Software

- **Ejecutar la Actualización o Reemplazo del Sistema "EMBALAJE":** Se recomienda iniciar de inmediato el proceso para **implementar la mejora propuesta** (o la migración a un software más adecuado y actualizado) que permita la generación de informes financieros alineados con las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)** y las necesidades específicas de auditoría de LINI S.A., tal como lo sugiere el título de la tesis.
- **Garantizar la Integración de Módulos:** Asegurar que el nuevo software cuente con una integración total entre los módulos operativos (Inventario, Facturación, Compras) y el **módulo de Contabilidad y Auditoría**. Esto evitará la duplicidad de ingreso de datos (como el que se menciona en el sistema MÓNICA del adjunto) y garantizará la confiabilidad y oportunidad de los informes.

2. Sobre la Gestión y el Recurso Humano

- **Invertir en Capacitación Integral y Continua:** Es fundamental establecer un plan de **capacitación intensivo y diferenciado** dirigido al personal contable sobre el uso efectivo del nuevo sistema, y dirigido a los ejecutivos sobre la correcta **interpretación de los informes financieros auditados** que se generen. Esto maximizará la eficacia del software como herramienta de apoyo gerencial.
- **Formalizar la Documentación de Procesos (Manual de Políticas):** Elaborar un **Manual de Políticas y Procedimientos** contables actualizado que regule la generación, revisión y distribución de los informes financieros. Este manual debe detallar los **controles internos** implementados dentro del nuevo sistema para mitigar riesgos de errores o fraudes.

3. Sobre la medición y el impacto en la toma de decisiones

- **Establecer indicadores claves de desempeño (KPIs):** Definir métricas claras para **medir la calidad de la toma de decisiones** posterior a la implementación. Estos KPIs deben enfocarse en la **oportunidad** (tiempo de emisión de informes), la **confiabilidad** (reducción de ajustes de auditoría) y el **impacto financiero** (mejora de la rentabilidad o reducción de costos) como resultado directo de las decisiones gerenciales.
- **Realizar una auditoría post-implementación integral:** Se recomienda ejecutar una auditoría de sistemas y de gestión financiera transcurridos seis meses desde la puesta en marcha para validar el rendimiento operativo y el

retorno de la inversión. Este proceso debe verificar que la integridad de los datos y la adopción de los usuarios sean totales, eliminando procesos manuales redundantes y garantizando que la información generada sea una base fiable para la toma de decisiones estratégicas. Al contrastar los beneficios proyectados con los resultados reales en la agilidad de los cierres contables y la precisión de los informes de gestión, se podrán identificar brechas de uso y aplicar ajustes técnicos o capacitaciones de refuerzo. Esta evaluación actúa como un mecanismo de retroalimentación crítica que asegura que el nuevo software no solo funcione como una herramienta tecnológica, sino como un motor de rentabilidad y mejora continua para la organización.

CAPÍTULO V. PROPUESTA

5.1 PROPUESTA DE MEJORAMIENTO DEL SISTEMA ACTUAL DE LOS INFORMES FINANCIEROS AUDITADOS, PARA LA TOMA DE DECISIONES, DE LOS EJECUTIVOS DE LA EMPRESA LINI, S.A.

En el desarrollo de este capítulo se abordarán los principales aspectos del direccionamiento estratégico, incluyendo la misión, visión, valores y políticas institucionales, así como las cuatro etapas que lo componen. Asimismo, se analizará la relación entre la empresa y el área actual de contabilidad, enfocándose en los procesos de capacitación y en la generación de valor dentro de la organización.

Es la razón por la que después de explicar la parte teórica de lo relacionado con direccionamiento Estratégico, la misión, visión y otros temas relacionados con el mapa conceptual y sus cuatro perspectiva y, luego de haber desarrollado el concepto de la figura relacionada entre la empresa y el recurso humano; pasaremos a mostrar la **Implementación de Cuadro de Mando Integral**.

5.2 DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO

A continuación, se describe la orientación a seguir en el proceso denominado planeación estratégica.

5.2.1 El Concepto de estrategia

El término estrategia se utiliza de forma habitual en diversos contextos empresariales, pero la incorporación de la estrategia a nuestro lenguaje común es, relativamente, reciente. Hace algo más de medio siglo, el uso de este término se restringía al campo militar y al mundo de la diplomacia.

Una estrategia es el modelo o plan que contiene los principales objetivos, políticos y sucesos de acciones de una organización o empresa de modo coherente. Una estrategia bien planteada ayuda a ordenar y asignar los recursos de una organización o empresa, de una forma equitativa a todos los sectores de la empresa. Por lo que podemos considerar los elementos básicos de toda estrategia que son los siguientes:

- a) Las metas y objetivos que se persiguen.
- b) Las políticas y acciones que se emprendan.
- c) La relación entre objetivos y acciones debe estar presidida por la coherencia entre ellas.
- d) Los recursos y capacidades de la organización, que determinan sus fortalezas frente a sus competidores, pero también sus debilidades.
- e) El entorno en el que se ubica la organización.
- f) La competencia, es decir, otras organizaciones que persiguen los mismos objetivos. La competencia surge cuando los recursos son limitados y las empresas no cubren ciertos segmentos del mercado.

5.2.2 Misión

La misión explica la existencia de una organización o empresa. La dirección general de la empresa, al definir su misión, está determinando cuál es la función básica que la organización va a desempeñar en un entorno determinado.

A través de la misión la empresa justifica su existencia. La Misión se utiliza para describir el rol que desempeñan, actualmente, las empresas para el logro de su visión, es la razón de ser de la empresa.

Para construir la Misión se debe primero responder las preguntas que se utilizan con más frecuentes para elaborar la construcción de la Misión:

- ¿Quiénes somos?
- ¿Qué buscamos?
- ¿Qué hacemos?
- ¿Dónde lo hacemos?
- ¿Por qué lo hacemos?
- ¿Para quién trabajamos?

5.2.3 Visión

La visión debe proveer respuesta a la pregunta ¿Qué queremos crear? La visión es el estado futuro que deseamos para nuestra organización. Esta visión debe recoger las aspiraciones del director general o persona encargada al establecer la dirección de la empresa. Hacia donde estas aspiraciones deben ir encaminadas a los esfuerzos y las acciones de los miembros de la organización.

Para lograr que los esfuerzos de todos los miembros de la organización giren en torno a las aspiraciones establecidas por la Dirección General, es fundamental que la visión corporativa aglutine los intereses de todos los agentes internos y externos, que interactúan con la empresa.

La **Visión** denominado también como el sueño de la empresa, es una declaración de aspiración de la empresa a mediano o largo plazo, es la imagen a futuro de cómo deseamos que sea la empresa más adelante...

Para construir la Visión primero debemos responder a las siguientes preguntas:

- ¿Cuál es la imagen deseada de nuestro negocio?
- ¿Cómo seremos en el futuro?
- ¿Qué haremos en el futuro?
- ¿Qué actividades desarrollaremos en el futuro?

5.2.4 Valores y principios

Los valores de la empresa constituyen otro elemento importante de la misión. Estos valores son indicadores de cuáles son nuestros principios morales, nuestra ética. Los valores y los principios en los que cree una empresa, se recogen en un credo filosófico. En este credo se pone de manifiesto:

- La manera en que la empresa va a tratar de desarrollar sus negocios. Así, los valores y principios morales van a determinar las relaciones que las empresas establecen con los agentes sociales: trabajadores, clientes, proveedores, competidores, administraciones públicas, etc.

5.2.5 Políticas Institucionales

En este caso para explicar la política institucional nos referimos a la política de un empresa de salud como el caso de los hospitales particulares y decimos lo siguiente; que los colaboradores de un hospital se comprometen a implementar y mejorar, continuamente, el sistema de salud de manera integrada y coordinada, cumpliendo con los requisitos normativos a través de procesos y procedimientos armónicos que permitan el crecimiento institucional, la sostenibilidad económica y social y la satisfacción de nuestros usuarios o clientes.

El proceso gerencial estratégico exige el compromiso de sus líderes y accionistas, implica que las políticas de una organización se establezcan a largo plazo con seguimiento y control continuo por áreas funcionales; este control debe

Identificar, comparar y aprender cómo se deben llevar a cabo las mejores prácticas en un determinado proceso o actividad en toda la organización y en todos sus niveles. Involucra todo un proceso de calidad implícito en la planificación, el control e inclusive en mejoras a la calidad.

5.3 Planeación estratégica

Un mapa estratégico de acuerdo a la figura No.5.4, que se presenta más adelante la podemos explicar de la siguiente manera: es una estructura que incluyen los aspectos más importantes de una empresa y sí se cumple con las 4 perspectivas que se mencionan más adelante en este párrafo, se convierte en la principal fortaleza de una empresa para alcanzar su objetivos finales, además el mapa estratégico descansan sobre cuatro pilares o perspectivas que son perspectiva de aprendizaje y crecimiento que constituye la base de todas las demás perspectivas, perspectiva interna, perspectiva del cliente, perspectiva financiera. También el mapa estratégico, una vez que realice las etapas por medio de las 4 perspectivas, los resultados que se obtengan deben reflejarse en la conversión de los intangibles en resultados de activos tangibles. A continuación, abordamos cada uno de los cuatro componente de mapa estratégico.

5.3.1 Perspectiva de aprendizaje y crecimiento con el modelo de BSC.

Los objetivos de la perspectiva de crecimiento y aprendizaje son los inductores necesarios para conseguir excelentes resultados en las tres primaras etapas del cuadro de mando descritos en la figura No.5.4

Además, el cuadro de mando integral recalca la importancia de invertir para el futuro y no solo en las áreas tradicionales de inversión, sino también en la infraestructura como el personal, perspectiva de clientes, perspectivas internas en los sistemas y procedimientos de la empresa.

En esta categoría del cuadro de mando integral se busca conocer qué es lo que los miembros de la organización deben aprender para:

- Aumentar la satisfacción de las necesidades de los clientes.
- Ser más eficientes en los procesos de negocio.
- Alcanzar las metas financieras de la empresa.

La perspectiva de formación o aprendizaje es una guía que sirve para identificar las metas que tiene la empresa en relación a la capacitación y entrenamiento de sus colaboradores, se busca alinear estos esfuerzos a los objetivos globales, de manera que los procesos generales de la empresa sean ejecutados de manera más efectiva y eficiente. ¿Qué incluye la perspectiva de aprendizaje del BSC? En este rubro se incluye todo lo relacionado a la capacitación y entrenamiento de los miembros del equipo de trabajo, así como las actitudes que

deben presentar para lograr un mejor desempeño individual y corporativo, que derive en el cumplimiento de los objetivos empresariales establecidos en las demás perspectivas del BSC.

Es importante reconocer que cuando la empresa tiene una orientación al conocimiento, tanto de las personas como de la empresa, este aprendizaje contribuye aprender, innovar y mejorar; está relacionado con su habilidad de crear y ofrecer valor. Además de contribuir a proceso de transformación de activos intangibles a activos tangibles. Esta perspectiva se considera el cimiento de la estrategia de la empresa y tiene su base en el capital humano y los recursos intangibles de la organización.

5.3.2 Perspectiva de procesos internos del “Balanced Scorecard”

Estamos ante una de las perspectivas elementales, relacionada estrechamente con la cadena de valor por cuanto se han de identificar los procesos críticos estratégicos, para el logro de los objetivos planteados en las perspectivas externas: financiera y de clientes. Dicho de otro modo: ¿Cuál debe ser el camino a seguir para alcanzar la propuesta de valor definida para la clientela y cómo mantener satisfechos a mis accionistas?

La cadena de valor está integrada por todas las actividades empresariales que generan valor agregado y por los márgenes que cada una de ellas aportan.

Fundamentalmente, podemos destacar tres partes bien diferenciadas:

- **Actividades de Soporte:** Dichas actividades son el complemento necesario para las actividades primarias. Principalmente, estamos haciendo referencia a la infraestructura de la empresa, como son la gestión de los recursos humanos, la gestión de aprovisionamientos de bienes y servicios, la gestión relativa al desarrollo tecnológico (telecomunicaciones, automatización, desarrollo de procesos e ingeniería, investigación), otras áreas de similar importancia como las finanzas, la contabilidad, la gestión de la calidad, las relaciones públicas, cuestiones fiscales y legales, etc.
- **Actividades Primarias:** Hace referencia al abanico de actividades que constituyen la esencia del proceso productivo; están constituidas por los procesos de Innovación (análisis de mercado, desarrollo de productos y/o servicios), por Los procesos operativos (producción y distribución) y por los procesos relacionados con los servicios de venta (venta y servicio post-venta). Estos procesos están en sintonía con lo que Porter denomina:
 1. Cadena de valor de los Proveedores
 2. Cadena de valor de los Canales
 3. Cadena de Valor de los Compradores
- **Margen:** El valor íntegro obtenido menos los costes en los que se ha incurrido en cada actividad generadora de valor conforman dicho margen. Retomando las posibles estrategias aplicables en la Perspectiva de Clientes, existen en

cada una de ellas un conjunto de procesos -en relación con las actividades primarias- que debe considerar los procesos sociales y regulaciones por la parte de los gobernantes en donde opera la empresa.

5.3.3 Perspectiva al cliente

Una de las perspectivas clave del CMI (Cuadro Mando Integral) es la perspectiva al cliente, a través de la que se pretende dar respuesta a la forma en la que el cliente percibe la empresa. El cliente es la razón de ser de cualquier negocio. Ante esta afirmación, es comprensible que los métodos y estrategias que las empresas utilicen, tengan presente la visión del cliente.

Satisfacer las necesidades del cliente es uno de los principales objetivos que las empresas se plantean, o por lo menos debería hacerlo, si se quiere garantizar la supervivencia de la empresa. Sin embargo, para poder hacer realidad este propósito, antes es necesario identificar a los clientes y conocerlos en mayor profundidad.

Es necesario realizar una segmentación y un estudio de mercado con el fin de conocer las características generales del mercado objetivo, sus hábitos de compra, sus gustos y necesidades; de investigar qué es lo que ellos opinan de la empresa, de los productos que elaboras o de los servicios que se prestan e identificar su propuesta de valor, qué es lo que hace a la empresa especial.

Con base en estos datos, la empresa deberá definir sus objetivos estratégicos y seleccionar un número adecuado de indicadores relevantes que permitan controlar y evaluar el desarrollo de las estrategias implementadas. Dichos indicadores deberán proporcionar información oportuna y significativa que facilite la toma de decisiones y permita la adopción de medidas correctivas cuando sea necesario.

La propuesta de valor para el cliente estará conformada por la suma de diversos elementos, los cuales se describen a continuación:

- **Atributos del producto/servicio**

Comprenden aquellos aspectos estrechamente vinculados con la funcionalidad del producto y/o servicio, así como con su precio y nivel de calidad.

- **Relación**

Tiene que ver mucho con el envío o entrega del producto y/o servicio al cliente, con los tiempos de respuesta y con los tiempos de entrega, y con la propia satisfacción del cliente al requerir los productos de la empresa. Se precisan tener trabajadores que sepan detectar las necesidades del cliente, que sepan complacerle y deleitarle. De alguna forma, se debe facilitar al cliente los medios de pago, unas alternativas de financiación que cubran sus necesidades. Y por supuesto, velocidad de respuesta, el cliente debe ser atendido en relación a su exigencia.

- **Imagen y marca**

Estamos dentro del ámbito de la intangibilidad, la imagen y el buen nombre –popularidad de la empresa son fundamentales, son factores que en muchos casos atraen a la clientela. Existen muchas empresas que crean el propio concepto de lealtad a la marca, mucho más allá del propio producto y del servicio.

5.3.4 La Perspectiva financiera

La perspectiva financiera mostrada en el cuadro de mando integral permite definir, analizar y profundizar en los objetivos financieros planteados por la dirección de la empresa, así como desglosar las posibles estrategias y planes de acción necesarios para definir la visión, pero se debe tener presente dos tipos de estrategias cuyo objetivo es impulsar los resultados financieros:

- Estrategia de Crecimiento
- Estrategia de Productividad

Por lo tanto, se debe relacionar perspectiva financiera con la estrategia de crecimiento que tiene como base aumentar los ingresos de la organización mediante nuevas vías (construir franquicia) o por incrementar el valor de los clientes.

La estrategia de incrementar el valor de los clientes consiste en obtener nuevos ingresos profundizando las relaciones con los clientes, conocerlos y conocer sus necesidades con el efecto de poder ofrecerles productos o servicios y soluciones altamente especializadas para ellos, existiendo la posibilidad de realizar ventas cruzadas.

La estrategia financiera de productividad tiene como base el aumentar los beneficios de la empresa reduciendo los costes de toda la organización y mejorar la utilización de los activos, aumentando la posibilidad de nuevos ingresos. Además de incrementar su clientela.

5.3.5 Implementación de cuadro de mando integral

Una vez se hayan definido las perspectivas que debe tomarse en cuenta para la implantación del cuadro de mando integral, supone dotar a las empresas de servicios de un sistema abierto y flexible donde en una forma continua se pueden introducir cambios y mejoras a la propuesta presentada.

Pero no se puede dejar de lado que antes de realizarse la implantación es necesario realizar un periodo de prueba, para que analice cada empresa si desea implementar una propuesta, si realmente el diseño resulta de utilidad como una estrategia empresarial para su organización.

A continuación, se presenta el diagrama de las perspectivas de cuadro de mando.

DIAGRAMA DE LAS PERSPECTIVAS DE CUADRO DE MANDO ABAJO HACIA ARRIBA Y ARRIBA HACIA ABAJO

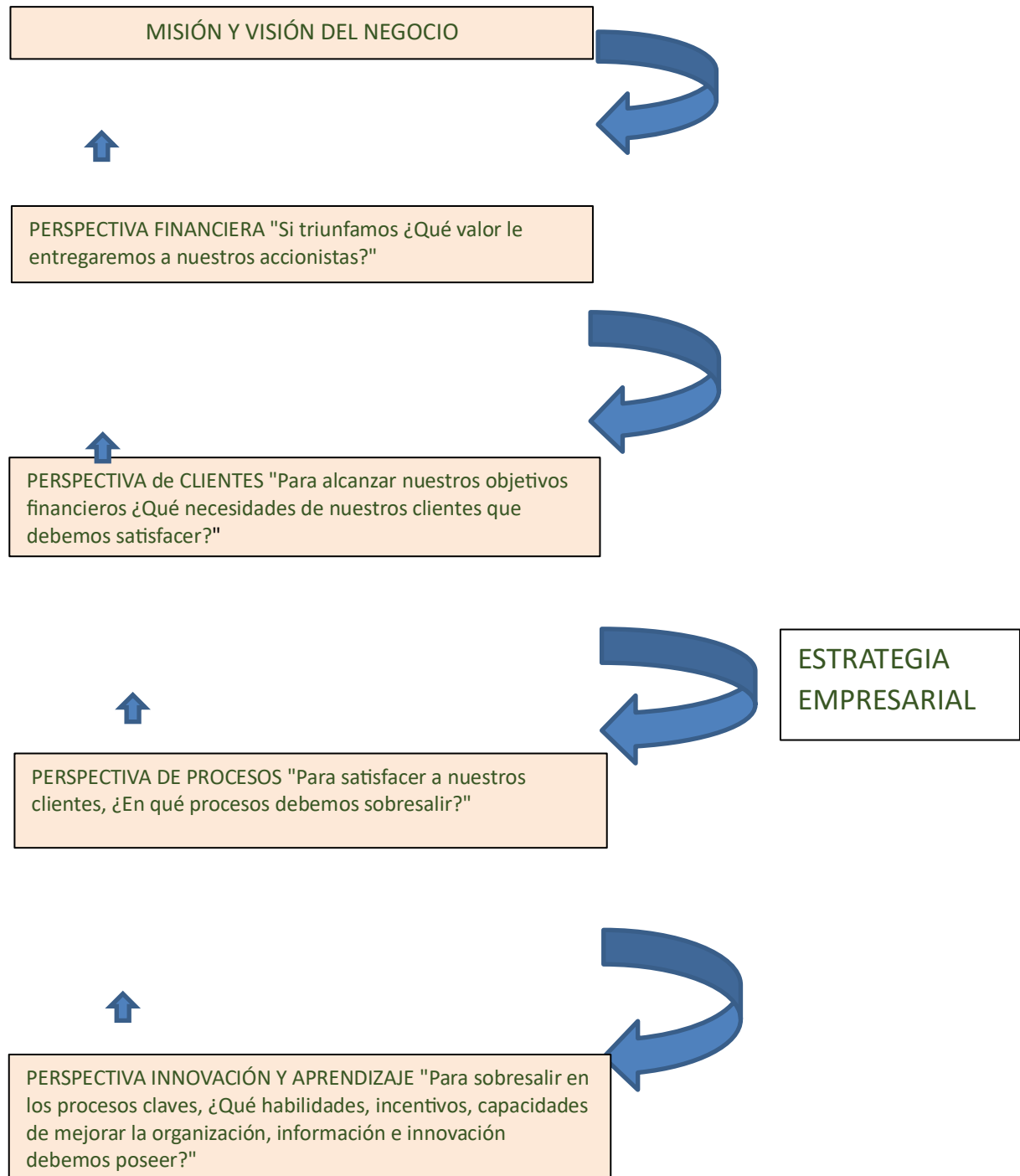


Figura No. 15. De las perspectivas de cuatro Mandos de Key Managenet. (1997)

A continuación, las fases de las etapas para crear un modelo de cuadro de mando integral:

LAS FASES A SEGUIR EN LAS SIGUIENTE ETAPA

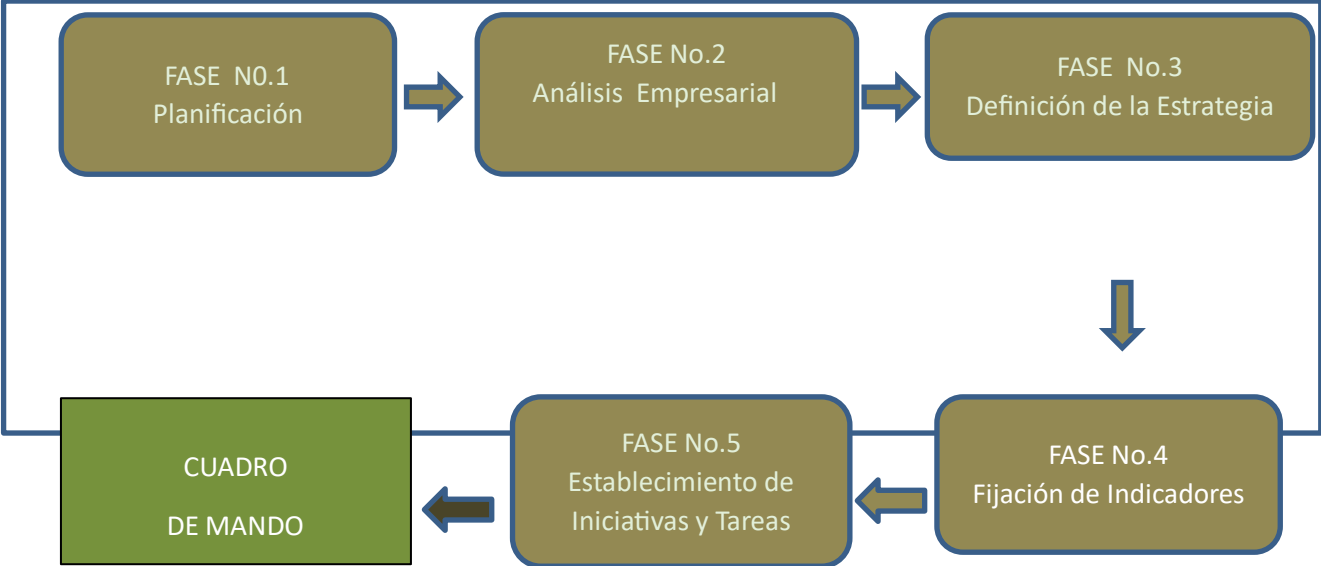


Figura No. 16 Las fases de etapa para crear un cuadro de mando de Project Managenet. (2015).

- **Fase No1. Planificación**

En esta primera fase se hace necesario poder implicar a la alta dirección en el proyecto de planificación del modelo del cuadro de mando, de lo contrario, se puede estar condenando al fracaso la implementación de la nueva estrategia. Por otro lado, es conveniente programar actividades de motivación e incentivos para el personal que participan en la formación que de una manera u otra se verá involucrado en la implementación de cuadro de mando integral.

Hay que tomar en cuenta que se tendrá que decidir en el ámbito de aplicación ya que se puede implantar el modelo en una determinada área de la empresa a modo de prueba o por el contrario en toda la empresa en su conjunto. Si es el caso entonces se le dará una mayor importancia a la perspectiva de innovación y aprendizaje, puesto que es en esta área donde se mide la capacidad del recurso humano de una empresa.

- **Fase 2: Análisis e interpretación, recopilación de la información**

En esta etapa se definirá cuáles son las prioridades informativas que se han de cubrir. A través de información procedente de los diagnósticos de los diferentes sectores, las quejas y sugerencia de los clientes, proveedores, empleado de confianzas etc. Análisis de costo del informe de departamentos de contabilidad, además se sugiere que se realice un documento o reglamentos en donde se describan todos los pasos a seguir en esta etapa, que facilite la visualización de la estrategia mediante indicadores de gestión.

- **Fase 3: Concepto de la estrategia**

En esta etapa de la propuesta es el momento para identificar los objetivos estratégicos de la empresa para cada una de los cuatros perspectivas para lo cual se deben definir en primeras instancias los objetivos financieros, ya que de estos objetivos dependes el resto de la estrategia en general.

- **Fase 4: Señalamientos de los Indicadores**

Los indicadores son los que permitirán medir el nivel de cumplimiento de los objetivos de la organización. En esta etapa se deben identificar las variables más críticas que presenta la empresa para establecer los controles en cada área funcional y para que los procesos se lleven con menor cantidad de errores posibles.

5.4. ESTADOS FINANCIEROS INTERINOS

El sistema contable actual, denominado 'EMBALAJE, presenta deficiencias en la generación de información financiera. La falta de fiabilidad y oportunidad en los Estados Financieros y Razones Financieras obstaculiza la toma de decisiones gerenciales. Se adjuntan los estados financieros correspondientes al cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2021.

Informes Financieros (no auditado)
a la Junta Directiva y Accionista de

LINI, S.A.

Estados Financieros Interino

Para el año terminado de 31 de diciembre de 2021

17 de febrero de 2022

LINI, S.A.

Índice para los Estados Financieros
Para el año que terminó que terminó el 31 de diciembre de 2021

	Páginas
Informes Financieros (no auditados)	
a la Junta Directiva y Accionistas de Inversiones 4 Altos, S.A.	
Estado de Situación Financiera	1
Estado de Resultados Integrales	2
Estado de Cambios en el Patrimonio	3
Estado de Flujos de Efectivo	4
Notas a los Estados Financieros	5-20

LINI, S.A.

Estado de Situación Financiera Para el año que terminó al 31 de diciembre de 2021

ACTIVOS	Notas	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Activos corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	5	B/. 5,728	B/. 6,517
Depósitos a plazo fijo	5	-	-
Cuentas por cobrar, netas	6	-	-
Alquileres por cobrar, netos	7	-	-
Gastos e impuestos pagados por anticipado	8	-	-
Otros activos		-	-
Total de activos corrientes		<u>5,728</u>	<u>6,517</u>
Activos no corrientes			
Construcción en proceso, terrenos, neto	9	7,864,819	2,924,897
Cuentas por cobrar entre partes relacionadas	10	-	-
Depósitos entregados en garantía		-	-
Total de activos no corrientes		<u>7,864,819</u>	<u>2,924,897</u>
Total de activos		<u>B/. 7,870,547</u>	<u>B/. 2,931,414</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos corrientes			
Sobregiros bancarios		B/. -	B/. -
Obligaciones financieras	11	-	-
Cuentas por pagar	12	7,295,178	2,506,509
Depósitos en garantía recibido de arrendatarios	13	142,319	52,461
Gastos e impuestos acumulados por pagar	14	-	-
Total de pasivos corrientes		<u>7,437,497</u>	<u>2,558,970</u>
Pasivos no corrientes			
Obligaciones financieras	11	-	-
Cuentas por pagar accionistas	15	383,050	322,444
Cuentas por pagar entre partes relacionadas		-	-
Prima de antigüedad e indemnización	16	-	-
Total de pasivos no corrientes		<u>383,050</u>	<u>322,444</u>
Total de pasivos		<u>7,820,547</u>	<u>2,881,414</u>
Contingencias	22		
Patrimonio			
Capital social común	17	50,000	50,000
Utilidades retenidas		-	-
Impuesto complementario		(-)	(-)
Total de patrimonio		<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
Total de pasivos y patrimonio		<u>B/. 7,870,547</u>	<u>B/. 2,931,414</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

LINI, S.A.

Estado de Resultados Integrales
Para el año que terminó al 31 de diciembre de 2021

	Notas	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos			
Alquileres por alquileres		B/. -	B/. -
Intereses sobre depósito a plazo fijo		-	-
Total ingresos		<u>-</u>	<u>-</u>
Costo de ventas		(-)	(-)
Utilidad bruta en ventas		<u>-</u>	<u>-</u>
Gastos generales y administrativos			
Provisión para cuentas malas	6	(-)	(-)
Gastos de oficina		(-)	(-)
Salarios y otros beneficios a empleados	18	(-)	(-)
Viáticos y transporte		(-)	(-)
Seguros generales		(-)	(-)
Impuestos		(-)	(-)
Electricidad, agua y teléfono		(-)	(-)
Alquiler		(-)	(-)
Depreciación y amortización	9	(-)	(-)
Honorarios profesionales		(-)	(-)
Vigilancia		(-)	(-)
Reparaciones y mantenimiento		(-)	(-)
Otros gastos de operación	19	(-)	(-)
Total de gastos generales y administrativos		<u>(-)</u>	<u>(-)</u>
Utilidad en operaciones		<u>-</u>	<u>-</u>
Otros ingresos (gastos)			
Otros ingresos		-	-
Gastos financieros	20	(-)	(-)
Total d otros gastos		<u>-</u>	<u>-</u>
Utilidad antes del impuesto sobre la renta		<u>-</u>	<u>-</u>
Impuesto sobre la renta	21	-	-
Utilidad neta		<u>B/. -</u>	<u>B/. -</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros

LINI, S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio
Para el primer año que terminó al 31 de diciembre de 2021

	Nota	Capital social común	Utilidades retenidas	Impuesto complementario	Total
Saldo al 1 de enero de 2020	17	B/. 50,000	B/. -	B/. (-)	B/. 50,000
Impuesto complementario		-	-	(-)	(-)
Utilidad neta		-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	17	50,000	-	(-)	50,000
Impuesto complementario		-	-	(-)	(-)
Utilidad neta		-	-	-	-
Saldo al 30 de diciembre de 2021	17	<u>B/. 50,000</u>	<u>B/. -</u>	<u>B/. (-)</u>	<u>B/. 50,000</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

LINI, S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Para el primer año que terminó al 31 de diciembre de 2021

	Notas	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Utilidad neta	B/.	-	B/.
Ajustes por:			
Provisión para posibles cuentas incobrables	6	-	-
Depreciación y amortización de propiedad, mobiliario, equipos y mejoras	10	-	-
Provisión para prima de antigüedad e indemnización		-	-
Resultados de las operaciones antes del movimiento en el capital de trabajo:		-	-
Cuentas por cobrar, netas		(-)	(-)
Alquileres por cobrar, netas		(-)	(-)
Construcciones en proceso, terrenos	9	(4,939,922)	(1,086,936)
Depósitos en garantía recibido de arrendatarios	13	89,858	52,461
Cuentas por pagar	15	4,788,668	1,023,242
Anticipo recibido de clientes		-	-
Gastos e impuestos acumulados por pagar		-	-
Prima de antigüedad e indemnización pagada		(-)	(-)
Flujos de efectivos (usados en) provistos por las actividades de operación		<u>(61,396)</u>	<u>(11,232)</u>
Flujos de efectivo de actividades de inversión			
Depósito a plazo fijo	5	-	-
Adquisición de mobiliario y equipos	9	-	(-)
Flujos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de inversión		<u>-</u>	<u>-</u>
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento			
Obligaciones financieras		(-)	(-)
Cuentas entre partes relacionadas		(-)	(-)
Cuentas por pagar accionistas		60,606	17,750
Impuesto complementario		(-)	(-)
Flujos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de financiamiento		<u>60,606</u>	<u>17,750</u>
(Disminución) aumento en el efectivo		(790)	6,517
Efectivo al inicio del año		<u>6,517</u>	-
Efectivo al final del 31 de diciembre de 2021	5	<u>B/.</u> <u>5,727</u>	<u>B/.</u> <u>6,517</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

**Notas a los Estados Financieros Interinos
Para el año que terminó el 31 de diciembre 2021**

(1) Información corporativa

Inversiones 4 Altos, S.A. es una sociedad anónima debidamente constituida conforme a las leyes de la República de Panamá, mediante escritura Pública N°.33 de 26 de enero de 1999, otorgada ante la Notaría Pública Segunda del Circuito de la ciudad de Colón, inscrita a la Ficha 356075, Rollo 637996 de la Sección de Micropelículas (Mercantil) del Registro Público. Inicia operaciones el 01 de enero de 2020 y está ubicado en la Urbanización de 4 Altos, calle principal.

Al 31 de diciembre de 2021, la junta Directiva de la empresa estaba conformada por las siguientes personas:

Director - Presidente	Kaled Ali Salama
Director - Tesorero	Eduardo Jesús Molina Maltez
Directora - Secretaria	Dalal Saade de Salama
Apoderado Legal	Gassan Salama Ibrahim

Pacto social y Estatutos

El Pacto Social y los estatutos de Inversiones 4 Altos, S.A. incluyen las siguientes características.

El pacto social no contempla un término de duración en sus cargos para directores y dignatarios. De acuerdo al pacto social, la Junta Directiva deberá estar compuesta de nos de tres (3) ni más de seis (6) miembros. Dentro de dicho máximo, el número podrá ser fijado por resolución de la Junta General de Accionistas. No obstante, en cualquier reunión de los accionistas para elegir directores, los accionistas podrán por resolución, determinar el número que así determine será entonces elegido.

Los directores actuales ocupan sus respectivos cargos desde la fundación de la sociedad.

El negocio principal de la sociedad consiste en ser propietaria de las fincas o la tenedora de las acciones de la sociedad propietaria de las fincas las cuales se construirán locales comerciales.

La sociedad se dedica a las actividades inmobiliarias con bienes propios o arrendados, servicios de administración y alquiler de propiedades. En la actualidad, la empresa inicia el proceso inicial de una construcción de un inmueble comercial para alquileres, dirigida por Gassan Salama Ibrahim, quien es el apoderado legal de la administración financiera de la empresa, posee experiencia de más de 20 años entre comercio internacional y en el sector inmobiliario, a través de ésta y otras compañías.

**Notas a los Estados Financieros Interinos
Para el año que terminó al 31 de diciembre de 2021**

Activos en proceso de construcción o Construcciones en Proceso

Están constituidos por todos los costos relacionados que van siendo desembolsando debidamente por los contratos de construcción, estudio de impacto ambiental, planos de agrimensura entre otros para la construcción de la plaza comercial para poder utilizados o puesto en funcionamiento. La regla general indica que la construcción que actualmente realiza la sociedad debe ser registrada incluyendo en el activo en proceso, todos los costos relacionados con su puesta en marcha que una vez terminada la construcción y que sea puesto en funcionamiento, se capitalizará y en consecuencia depreciarse.

Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión son contabilizadas conforme a la NIC 40 – Propiedades de Inversión. Las propiedades de inversión son propiedades que se tienen para obtener rentas, apreciación del capital o ambas.

Las propiedades de inversión comprenden lo siguiente:

Los terrenos que se tienen apreciación del capital a largo plazo y no para venderse en el corto plazo, dentro del curso ordinario de las actividades del negocio.

Los edificios que sean propiedad de la entidad y estén alquilando a través de uno o más arrendamientos operativos.

Los inmuebles que están siendo construidos o mejorados para uso futuro como propiedad de inversión.

Las propiedades de inversión se miden inicialmente al costo. Los costos asociados a la transacción se incluyen en la medición inicial. El costo de adquisición de una propiedad de inversión comprende su precio de compra y cualquier desembolso directamente atribuible. Posterior a su reconocimiento inicial, la sociedad a elegido el modelo de costo para medir las propiedades de inversión aplicando los requisitos establecidos en la NIC 16.

La depreciación se carga a operaciones utilizando el método de línea recta con base a la vida útil estimada de los activos, tal como se señala a continuación:

	<u>Vida útil estimada</u>
Edificio	30 años
Mejoras	10 y 15 años
Mobiliario y equipos	10 y 5 años

(2) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros de inversiones 4 Altos, S.A., al 31 de diciembre de 2021, fueron preparados de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

NIIF 15- Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contrato con clientes

En mayo de 2014, se emitió de NIIF 15, establece un modelo extenso y detallado que se utilizarán las entidades en la contabilidad de ingresos procedentes de contratos de con los clientes. La NIIF 15 reemplazará el actual lineamiento de reconocimiento de ingresos, incluyendo la NIC 18 – ingresos, la NIC 11 – Contratos de construcción y las interpretaciones relativas en la fecha en que entre en vigencia.

El principio fundamental de la NIIF 15 es que la entidad debería reconocer el ingreso para representar la transferencia de bienes y servicios prometidos al cliente, en un importe que refleje la contraprestación que la entidad espera recibir a cambio de dichos bienes o servicios. Específicamente, la norma añade un modelo de 5 pasos para contabilizar el ingreso:

- Paso 1: Identificar el contrato con los clientes.
- Paso 2: Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato.
- Paso 3: Determinar el precio de transacción.
- Paso 4: Distribuir el precio de transacción a las obligaciones de rendimiento en el contrato.
- Paso 5: reconocer el ingreso cuando (o siempre que) la entidad satisfaga la obligación.

Según la NIIF 15, una entidad contabiliza un ingreso cuando (o siempre que) se satisfagan una obligación de rendimiento, es decir, cuando el control de los bienes y servicios basado en una obligación de rendimiento particular es transferido al cliente. Se han añadido muchos más lineamientos prescriptivos en la NIIF 15 para poder afrontar situaciones específicas.

NIIF 16 – Arrendamientos

La NIIF 16 Arrendamientos reemplaza la NIC 17 – Arrendamientos. Esta norma elimina la clasificación de los arrendamientos y establece que deben ser reconocidos de forma similar a los arrendamientos financieros y medidos al valor presente de los pagos futuros de arrendamientos financieros anuales que inicien en o después del 1 de enero de 2019. La adopción anticipada es permitida para entidades que también adopten la NIIF 15.

(3) Base para la preparación de los estados financieros

(a) Base de valuación y moneda de presentación

Los estados financieros de inversiones 4 Altos, S.A., al 31 de diciembre de 2021, fueron preparados sobre la base de costos históricos. Los estados financieros están expresados en balboas (B/.), unidad monetaria de la República de Panamá, la cual está a la par y es de libre cambio con el dólar (US\$) de los Estados Unidos de América. La República de Panamá no emite papel moneda propio y en su lugar utiliza el dólar de los Estados Unidos de América como moneda de curso legal.

(b) Estimaciones y supuestos significativos de contabilidad

La preparación de los estados financieros de la Empresa requiere que la Administración realice estimaciones y supuestos que afectan las cifras informadas de ingresos, costos, gastos, activos y pasivos y la divulgación de pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Debido a la incertidumbre implícita en estas estimaciones y supuestos podrían surgir ajustes a las cifras de importancia relativa que afecten los importes divulgados de los activos y pasivos en el futuro.

- Reserva para posibles cuentas incobrables.
- La vida útil de la propiedad, mobiliario, equipos y mejoras.
- Provisión para prima de antigüedad e indemnización.

Estas estimaciones se realizaron con la información disponible al 31 de diciembre de 2021, sobre los hechos analizados y es posible que acontecimientos futuros obliguen a modificarlas (aumentar o disminuir) en los próximos años, lo que se haría de forma prospectiva reconociendo los efectos del cambio de estimación en las correspondientes cuentas del estado de resultados integrales.

(c) Comparación de la información

Conforme a lo exigido por las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) Sección 3, la información presentada en los estados financieros referida al año de 2020, se presenta para efectos comparativos con la información similar al año de 2021.

Estas estimaciones se realizaron con la información disponible al 31 de diciembre de 2021, sobre los hechos analizados y es posible que acontecimientos futuros obliguen a modificarlas (aumentar o disminuir) en los próximos años, lo que se haría de forma prospectiva reconociendo los efectos del cambio de estimación en las correspondientes cuentas del estado de resultados integrales.

Notas a los Estados Financieros
Para el año que terminó al 31 de diciembre de 2021

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad

(a) Efectivo y equivalente de efectivo

El Efectivo está representado por el dinero en efectivo y depósitos en cuentas bancarias, los cuales son mantenidos por la Empresa para función de tesorería, cuyo vencimiento es igual o inferior a tres (3) meses desde la fecha de adquisición.

El equivalente de efectivo se encuentra representado principalmente por depósitos bancarios con vencimiento de seis (6) meses o menos y son registrados a su costo de adquisición más el interés acumulado no cobrado.

Los sobregiros bancarios se presentan como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

(b) Depósitos a plazo fijo

Los depósitos a plazo fijo son inversiones altamente líquidas en un plazo igual o inferior a doce (12) meses.

(c) Cuentas por cobrar inquilinos y alquileres netos

Las cuentas por cobrar a inquilinos y alquileres, netos son reconocidas y registradas al importe de las respectivas facturas y su posterior medición al reconocimiento inicial se efectúa al costo. La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente y es registrada una estimación por deterioro para aquellas cuentas por cobrar calificadas como de cobro dudoso. Las cuentas declaradas incobrables son rebajadas de la provisión para posibles cuentas incobrables.

Alquileres y cuotas de mantenimientos por cobrar

El máximo de alquileres y cuotas que se acumula en el balance (alquileres y cuotas de mantenimiento por cobrar) será el equivalente a un mes de alquiler. Una vez que se vence dicho plazo se reclasificarán estos alquileres acumulados y se reflejarán en una cuenta de orden denominada "Cuotas por arrendamientos pendientes de pago".

(d) Obligaciones financieras

Después de su reconocimiento inicial, estos pasivos financieros son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La Empresa reconoce las ganancias o pérdidas en el resultado del año cuando al pasivo financiero se da de baja, así como a través del proceso de amortización.

**Notas a los Estados Financieros
Para el año que terminó al 31 de diciembre de 2021**

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(e) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comprenden principalmente montos pendientes de pagos por préstamos comerciales y gastos relacionados, las mismas se presentan a su costo histórico.

(f) Prima de antigüedad e indemnización

Regulaciones laborales vigentes, requieren que, al culminar la relación laboral, cualquiera que sea su causa, el empleador reconozca a favor del empleado una prima de antigüedad a razón de una semana de salario por cada año de servicios; adicionalmente la Empresa está obligada a indemnizar a aquellos empleados que sean despedidos sin causa justificada.

La Empresa ha establecido la provisión para la prima de antigüedad del trabajador, en base al 1.92% del total de los salarios devengados, exigidos por las regulaciones laborales vigentes y el 0.327% de los salarios con respecto a la indemnización que corresponde al 5% del porcentaje exigido por las regulaciones laborales vigentes.

(g) Reconocimiento de los ingresos

Los ingresos son reconocidos en función de los beneficios económicos fluyan hacia la sociedad y puedan ser fácilmente medidos. Los siguientes criterios específicos de reconocimientos son cumplidos antes de reconocer el ingreso:

Ingresos por alquileres

Los ingresos por alquileres se reconocen mensualmente en base de cánones pactados, mediante el método del devengado.

(h) Reconocimiento de gastos

Los gastos se reconocen en el estado de resultados integrales, inmediatamente como tal cuando el desembolso correspondiente no produce beneficios económicos futuros, o cuando, y en la medida que, tales beneficios futuros no cumplen o dejan de cumplir las condiciones para su reconocimiento como activos en el estado de situación financiera.

(i) Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta del año está basado en los resultados del año ajustados por partidas que no son gravables o deducibles del impuesto sobre la renta. El impuesto sobre la renta corriente, es la estimación del impuesto por pagar sobre la renta neta gravable del año, utilizando la tasa de impuesto que está vigente a la fecha del estado de situación financiera.

Notas a los Estados Financieros
Para el año que terminó al 31 de diciembre de 2021

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(j) Instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros son reconocidos en el estado de situación financiera de la Empresa cuando éstos se han convertido en parte obligada contractual del instrumento.

Activos financieros

Los activos financieros se reconocen en el estado de situación financiera de la Empresa cuando se lleva a cabo su adquisición.

Clasificación de activos financieros entre corriente y no corriente

En el estado de situación financiera, los activos se clasifican en función a su vencimiento, es decir, como activos corrientes, aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como activos no corrientes los de vencimiento superior a un año.

Pasivos financieros y patrimonio

Los pasivos financieros y los instrumentos de patrimonio se clasifican conforme al contenido de los acuerdos contractuales pactados y teniendo en cuenta el fondo económico. Un instrumento de patrimonio es un contrato que representa una participación residual en el patrimonio de la Empresa una vez deducidos todos sus pasivos.

(k) Instrumentos financieros

Clasificación de pasivos financieros entre corriente y no corriente

En el estado de situación financiera los pasivos se clasifican en función a su vencimiento, es decir, como pasivos corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como pasivos no corrientes los de vencimiento superior a un año.

En el caso de aquellos préstamos cuyo vencimiento sea a corto plazo, pero cuya refinanciación a largo plazo esté asegurada a discreción de las Empresa, mediante líneas de crédito disponibles a largo plazo, se clasifican como pasivos no corrientes.

Notas a los Estados Financieros
Para el año que terminó al 31 de diciembre de 2021

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(I) Política de contratación de los seguros del inmueble

Para salvaguardar el inmueble durante la etapa de construcción, se contratan los servicios de agencias aseguradoras para obtener los seguros necesarios que cubran de posibles siniestros, así como de ciertas eventualidades o actos no previstos. Los seguros que se contratarán para el inmueble en construcción son la de Responsabilidad Civil y Póliza de todo Riesgo.

Las coberturas expresadas en los convenios de los límites de indemnización abarca por los daños causados directamente por terremoto, por daños causados directamente por el contratista en el curso de la ejecución de las operaciones llevadas a cabo con el propósito de dar cumplimiento a sus obligaciones derivadas de la cláusula de mantenimiento del contrato de construcción y por daños materiales producidos a bienes de terceros que ocurran en conexión directa con la ejecución del contrato de construcción.

(5) Efectivo y equivalente de efectivo

Al 31 de diciembre, el efectivo está constituido de la siguiente manera:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Efectivo:</u>		
Caja Menuda	B/. _____ -	B/. _____ -
<u>Bancos:</u>		
Credicorp Bank	2,609	6,517
Banco General	<u>3,118</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>5,727</u>	<u>6,517</u>
Depósitos a plazo fijo:	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Total de depósitos a plazo fijo	<u>-</u>	<u>-</u>
Total de efectivo y depósitos a plazo fijo	<u>B/. _____ -</u>	<u>B/. _____ -</u>
<u>Depósitos a plazo fijo:</u>		
Total de efectivo y depósitos a plazo fijo	B/. _____ -	B/. _____ -
Depósitos a plazo fijo con vencimiento a más de 90 días	<u>-</u>	<u>-</u>
Total de efectivo y equivalente de efectivo	<u>B/. 5,727</u>	<u>B/. 6,517</u>

Al 31 de diciembre de 2021, la Empresa, no mantiene depósitos a plazo fijo y no existen restricciones de uso de los saldos y equivalente de efectivo.

Notas a los Estados Financieros
Para el año que terminó al 31 de diciembre de 2021

(6) Cuentas por cobrar, netas

Al 31 de diciembre, no se presentan saldos en las cuentas por cobrar a inquilinos por facturaciones de alquiler y cuotas de mantenimiento.

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
Cientes	B/.	-	B/.	-
Provisión para cuentas incobrables		(-)		(-)
Subtotal		-		-
Empleados		-		-
Otras		-		-
Subtotal		-		-
Total	<u>B/.</u>	-	<u>B/.</u>	-

A continuación, se presenta el análisis de antigüedad de las cuentas por cobrar clientes arrendatarios, según la fecha de facturación:

Corriente	B/.	-	B/.	-
De 31 a 60 días		-		-
De 61 a 90 días		-		-
De 91 a 120 días		-		-
121 días y más		-		-
Total	<u>B/.</u>	-	<u>B/.</u>	-

No se presentan operaciones registradas en la provisión para posibles cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2021

Saldo al inicio del año	B/.	-	B/.	-
Incremento a la provisión		-		-
Cuentas por cobrar cargadas a la provisión		-		-
Saldo al final del año	<u>B/.</u>	-	<u>B/.</u>	-

Los plazos de vencimiento de las cuentas por cobrar se extienden hasta 360 días contados a partir de la fecha de emisión de las respectivas facturas.

La Administración considera que el valor en libros de las cuentas por cobrar clientes se aproxima al valor razonable.

LINI, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Para el año que terminó el 31 de diciembre de 2021

(7) Alquileres por cobrar, netas

Al 31 de diciembre, las cuentas de alquileres por cobrar a inmuebles como propiedad de inversión no presentan saldos.

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
Inmueble	B/.	-	B/.	-
Provisión para cuentas incobrables		(-)		(-)
Subtotal		-		-
 Total	 <u>B/.</u>	 -	 <u>B/.</u>	 -

Por lo tanto, no se presentan saldos en el análisis de antigüedad de las cuentas por cobrar alquileres.

Corriente	B/.		B/.	
De 31 a 60 días		-		-
De 61 a 90 días		-		-
De 91 a 120 días		-		-
121 días y más		-		-
 Total	 <u>B/.</u>	 -	 <u>B/.</u>	 -

Las operaciones de igual manera no presentan registros en la provisión para posibles cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2021.

Saldo al inicio del año	B/.		B/.	
Incremento a la provisión		-		-
Cuentas por cobrar cargadas a la provisión		-		-
 Saldo al final del año	 <u>B/.</u>	 -	 <u>B/.</u>	 -

Los plazos de vencimiento de las cuentas por cobrar se extienden hasta 360 días contados a partir de la fecha de emisión de las respectivas facturas.

La Administración considera que el valor en libros de las cuentas por cobrar alquileres se aproxima al valor razonable.

LINI, S.A.

Notas a los Estados Financieros Para el año que terminó al 31 de diciembre de 2021

(8) Gastos e impuestos pagados por anticipado

Al 31 de diciembre, no se presentan registros en los gastos e impuestos pagados por anticipado

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Abono a compra de activo	B/. -	B/. -
Impuesto sobre la renta estimado	-	-
Seguros (a)	-	-
Total	<u>B/. -</u>	<u>B/. -</u>

(a) Los seguros pagados por anticipado incluyen seguros de equipo rodante, Responsabilidad civil, y todo riesgo.

(9) Construcción en proceso, terrenos, neto

Al 31 de diciembre, Construcción en proceso, terrenos, neto se detallan a continuación:

	Terrenos	Construcciones en procesos	Mobiliarios	Total
Costo				
Al 1 de enero de 2020	B/. 304,694	B/. 1,533,267	B/. -	B/. 1,837,961
Adiciones	-	1,086,936	-	1,086,936
Al 31 de diciembre de 2020	304,694	2,620,203	-	2,924,897
Adiciones	-	4,939,922	-	4,939,922
Al 31 de diciembre de 2021	<u>304,694</u>	<u>7,560,125</u>	-	<u>7,864,819</u>
Depreciación y amortización acumulada				
Al 1 de enero de 2020	(-)	(-)	(-)	(-)
Depreciación y amortización	(-)	(-)	(-)	(-)
Al 31 de diciembre de 2020	(-)	(-)	(-)	(-)
Depreciación y amortización	(-)	(-)	(-)	(-)
Al 31 de diciembre de 2021	<u>(-)</u>	<u>(-)</u>	<u>(-)</u>	<u>(-)</u>
Valor razonable:				
Al 31 de diciembre de 2020	B/. -	B/. -	B/. -	B/. -
Al 31 de diciembre de 2021	B/. -	B/. -	B/. -	B/. -

LINI, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Para el año que terminó al 31 de diciembre de 2021

(10) Saldos entre partes relacionadas

Al 31 de diciembre, no se encuentran registros de saldos entre partes relacionadas:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
<u>En activos:</u>				
Cuentas por cobrar:				
Total	<u>B/. _____</u>	-	<u>B/. _____</u>	-
<u>En pasivos:</u>				
	<u>B/. _____</u>	-	<u>B/. _____</u>	-

Las cuentas por cobrar y pagar entre partes relacionadas no tienen plan de pago, fecha de vencimiento ni devengan intereses y son producto de financiamientos otorgados y recibidos.

(11) Obligaciones financieras

Al 31 de diciembre, no se encuentran registros de saldos de obligaciones financieras.

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	B/.	-	B/.	-
Total			-	
Obligaciones bancarias porción corriente			(-)	
Obligaciones bancarias porción no corriente	B/.	-	B/.	-
	B/.	-	- B/.	-

Notas a los Estados Financieros
Para el año que terminó al 31 de diciembre de 2021

(12) Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre, la antigüedad de las cuentas por pagar, se detallan a continuación:

	De 0 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	Más de 91 días	2021	2020
Locales	B/. 31,443	B/. 429,889	B/. 1,281,817	B/. 5,552,029	B/. 7,295,178	B/. 2,506,509
Total	<u>B/. 31,443</u>	<u>B/. 429,889</u>	<u>B/. 1,281,817</u>	<u>B/. 5,552,029</u>	<u>B/. 7,295,178</u>	<u>B/. 2,506,509</u>

Las cuentas por pagar, corresponden a saldos adeudados a sociedades proveedores de fondos para el proyecto del bien inmueble en construcción.

Al 31 de diciembre, las cuentas por pagar, se detallan a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Lido Internacional, S.A.	B/. 7,295,178	B/. 2,462,997
Crowm Import & Export, S.A.	-	43,513
Total	<u>B/. 7,295,178</u>	<u>B/. 2,506,510</u>

(13) Depósitos en garantía recibidos de arrendatarios

Al 31 de diciembre 2021, y de acuerdo con las condiciones establecidas en los contratos de arrendamientos de bienes inmuebles, los arrendatarios están obligados a efectuar un depósito por el cual se registra como cuentas por pagar. El depósito es devuelto una vez que finalice el término del contrato y se hagan satisfecho las condiciones preestablecidas por un monto de B/.142,319 (diciembre 2020: B/.52,461).

(14) Gastos e impuestos acumulados por pagar

Al 30 de junio, no se presentan registros en los gastos e impuestos acumulados por pagar se detallan a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Total	<u>B/. -</u>	<u>B/. -</u>

LINI, S.A.

Notas a los Estados Financieros Para el año que terminó al 31 de diciembre de 2021

(15) Cuentas por pagar accionistas

Las cuentas por pagar accionistas, por B/.383,050 (2020: B/.322,444) no tienen convenio de pago, ni de vencimiento y no devengan intereses.

(16) Prima de antigüedad e indemnización

Al 30 de junio, no se presentan saldo de la prima de antigüedad e indemnización.

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
Saldo al inicio del año	B/.	-	B/.	-
Aumento en la provisión cargada a gasto		-		-
Pagos realizados	_____	(-)	_____	(-)
Saldo al final del año	<u>B/.</u>	-	<u>B/.</u>	-

(17) Capital social común

A la fecha del informe el capital social común de la Empresa está compuesto así:

	Acciones			Valor
	Autorizadas	Emitidas y en circulación	Valor nominal	Total capital
Acciones comunes	50	50	B/. 1,000	<u>B/. 50,000</u>

(18) Salarios y otros beneficios a empleados

Al 31 de diciembre, no se presentan registros correspondientes a los salarios y otros beneficios a empleados.

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
Salarios y otras remuneraciones	B/.	-	B/.	-
Cuota patronal		-		-
Prima de antigüedad e indemnización	_____	-	_____	-
Saldo al final del año	<u>B/.</u>	-	<u>B/.</u>	-

Los salarios y otros beneficios a empleados comprenden todos los tipos de retribuciones que la Empresa proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios.

LINI, S.A.

Notas a los Estados Financieros Para el año que terminó al 31 de diciembre de 2021

(19) Otros gastos de operación

Al 31 de diciembre, no se presenta registros o saldos en los otros gastos de operación se detallan a continuación:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
Garantía de proyectos	B/.	-	B/.	-
Viajes		-		-
Tasa de aseo		-		-
Atención a clientes		-		-
Servicios ocasionales		-		-
Multas y recargos		-		-
Papelería y útiles de oficina		-		-
Manejo de documentación		-		-
Combustibles y lubricantes		-		-
Atención a empleados		-		-
Dietas		-		-
Equipos de cómputo pequeños		-		-
Cuotas y suscripciones		-		-
Legales y notariales		-		-
Material de aseo y limpieza		-		-
Publicidad y propaganda		-		-
Donaciones		-		-
Asesoría		-		-
Otros		-		-
	<u> </u>		<u> </u>	
Total	<u>B/.</u>	-	<u>B/.</u>	-

(20) Gastos financieros

Al 31 de diciembre, no se presentan registros o saldos en los gastos financieros se desglosan a continuación:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
Intereses por financiamientos pagados	B/.	-	B/.	-
Cargos bancarios		-		-
	<u> </u>		<u> </u>	
Total	<u>B/.</u>	-	<u>B/.</u>	-

LINI, S.A.

Notas a los Estados Financieros Para el año que terminó al 31 de diciembre de 2021

(21) Impuesto sobre la renta

De acuerdo a regulaciones fiscales vigentes las declaraciones del Impuesto sobre la Renta de las empresas constituidas en la República de Panamá están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales hasta por los tres (3) últimos años, inclusive el año terminado al 31 de diciembre de 2019.

A partir del año 2010, de acuerdo al Artículo 9 de la Ley 8 del 15 de marzo de 2010, el Artículo 699 del Código Fiscal, la tarifa quedará así:

- a) Las personas jurídicas pagarán el Impuesto sobre la Renta a una tasa 27.5% a partir del 1 de enero de 2010.
- b) Del año 2011 y siguientes el 25%, que resulte de la renta neta gravable.

A continuación, no se presenta la conciliación del Impuesto sobre la Renta calculado, aplicando la tasa correspondiente a la utilidad, según el estado de resultados integrales, con el impuesto que se muestra en dicho estado:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Utilidad financiera antes del impuesto sobre la renta	B/.	-	B/.
Más: Gastos y costos exentos		-	-
Más: Gastos no deducibles		-	-
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Menos: Ingresos no gravables		(-)	(-)
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
(Pérdida) utilidad, neta		(-)	(-)
Menos: Arrastre de pérdida		-	-
Renta neta gravable	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Impuesto sobre la renta (25%)	<u>B/.</u>	<u>-</u>	<u>B/.</u>
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

(22) Contingencias

A la fecha la empresa no mantiene ningún reclamo, proceso, litigio judicial en las esferas civil, penal ni administrativa; nuestra misión aparte de defender los intereses de nuestro representados es velar por que todo se haga dentro de la esfera legal, previniendo contratiempos legales, cometido que se ha cumplido efectivamente.

5.4.1 ANÁLISIS DE RAZONES FINANCIERAS DE LINI, S.A.

Extracción de datos claves (Expresado en balboas - B/.)

La siguiente tabla resume los saldos del Estado de Situación Financiera utilizados para el cálculo de los indicadores de Liquidez y Solvencia de LINI, S.A.

Concepto	Cifra al 31 de diciembre de 2021	Cifra al 31 de diciembre de 2020
Activo Corriente (AC)	B/. 5,728	B/. 6,517
Pasivo Corriente (PC)	B/. 7,437,497	B/. 2,558,970
Activo Total (AT)	B/. 7,870,547	B/. 2,931,414
Pasivo Total (PT)	B/. 7,820,547	B/. 2,881,414
Patrimonio Total	B/. 50,000	B/. 50,000
Inventario	B/. 0	B/. 0

- **Razones de liquidez**

Estas razones miden la capacidad de LINI, S.A. para cubrir sus obligaciones de corto plazo.

- **Razón corriente (Current Ratio)**

Período	Fórmula	Cálculo	Resultado
2021	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{5,728}{7,437,497}$	0.00077
2020	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{6,517}{2,558,970}$	0.0025

Análisis e Interpretación:

La Razón Corriente muestra una liquidez crítica para LINI, S.A. En 2021, la empresa solo dispone de B/.0.00077 en activos líquidos por cada B/.1.00 de deuda de corto plazo. Este deterioro respecto a 2020 (0.0025) se debe al incremento masivo en el Pasivo Corriente, lo que indica una incapacidad operativa para cubrir las obligaciones inmediatas sin recurrir a la venta de activos no corrientes o a nuevas inyecciones de capital/deuda.

- **Prueba Ácida (Acid-Test Ratio)**

Período	Fórmula	Cálculo	Resultado
2021	$\frac{\text{AC} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{5,728 - 0}{7,437,497}$	0.00077
2020	$\frac{\text{AC} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{6,517 - 0}{2,558,970}$	0.0025

Análisis e Interpretación:

Dado que LINI, S.A. no reporta inventario en sus activos corrientes, la Prueba Ácida es idéntica a la Razón Corriente. El resultado confirma que la liquidez de la empresa depende casi exclusivamente del efectivo disponible, y esta cifra es insignificante en comparación con sus obligaciones corrientes.

- **Razones de solvencia (apalancamiento)**

Estas razones evalúan la estructura de financiación de LINI, S.A., midiendo su dependencia de la deuda total.

Razón	Deuda-Activo	(Debt-to-Assets	Ratio)
Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultado
2021	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{7,820,547}{7,870,547}$	0.9936 (99.36%)
2020	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{2,881,414}{2,931,414}$	0.9830 (98.30%)

Análisis e Interpretación:

El índice de Deuda-Activo muestra que el 99.36% de los activos totales de LINI, S.A. en 2021 están financiados por deuda (pasivos). Esto refleja un alto grado de apalancamiento financiero. El incremento del 98.30% en 2020 al 99.36% en 2021 indica que el crecimiento de los activos (principalmente la Construcción en Proceso) fue financiado casi en su totalidad con deuda externa.

- **Razón Deuda-Capital (Debt-to-Equity Ratio)**

Periodo	Fórmula	Cálculo	Resultado
2021	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Total}}$	$\frac{7,820,547}{50,000}$	156.41
2020	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Total}}$	$\frac{2,881,414}{50,000}$	57.63

Análisis e Interpretación:

Esta ratio confirma un apalancamiento financiero extremo. En 2021, la empresa debe B/.156.41 a sus acreedores por cada B/.1.00 de capital propio invertido. La razón se ha disparado desde 2020 (57.63), lo que subraya la dependencia de LINI, S.A. de sus acreedores (principalmente proveedores y partes relacionadas) para financiar su actividad de inversión.

- **Razones de rentabilidad y eficiencia**

NOTA: No fue posible calcular ninguna razón de Rentabilidad (Margen de Utilidad Neta, ROA, ROE) ni de Eficiencia (Rotación de Activos) debido a que **el Estado de Resultados Integrales proporcionado no contiene cifras cuantificables** (Ventas Netas, Utilidad Neta) para los años 2021 y 2020. Para un análisis completo y robusto para la tesis, se requiere obtener estos datos de los Ingresos y Costos de la compañía.

Parámetros:

Nota: la empresa informo lo siguiente

- 1- Que emitió 50,000 acciones por un valor de B/. 1,000.00 c/u

Una vez presentado los indicadores de medición basados en los estados financieros creando para presentar la propuesta de este trabajo, podemos resumir que este capítulo representa el aporte de investigación el que consiste en diseñar un modelo de capital intelectual basado en el cuadro de mando integral o Balanced Scorecard – BSC, que parte del plan o planeamiento estratégicos en donde se incluyen las diferentes definiciones de las estrategias y en donde se resalta la importancia de la misión y visión de la empresa y que sirve de hoja de ruta para lo que se quiere realizar y cómo lo puede hacer.

Además, se presenta el mapa conceptual con sus cuatro perspectivas que va desde la perspectiva de aprendizaje y crecimiento hasta la perspectiva financiera y donde se busca explicar cómo la empresa puede ir desde los activos intangible ocultos a activos tangibles y se convertirse en efectivos aumentando el valor del capital estructural de la empresa.

Adicional se presenta un diagrama donde se muestran las diferentes fases o procesos con sus respectivos análisis cuando una empresa toma la decisión de implantar un modelo Balanced Scorecard - BSC y luego se presentan los diferentes

formatos que requiere llenar para cuando se está en proceso de implementación de un modelo basado en Balanced Scorecard – BSC.

Luego se presenta un cuadro que muestra los indicadores como herramienta de medición de los resultados de proceso o las 4 etapas de las perspectivas basadas en Balanced Scorecard – BSC.

Por último, se crea un modelo de estados financieros con la finalidad de medir algunos indicadores financieros, para obtener información que después de implementado el modelo de cuadro de mando integral, con algunas cuentas que se reflejan en los estados financieros y que guardan relación: cuadro mando integral versus resultados, incluya indicadores como, indicadores de los resultados, Indicadores de los clientes externos, indicadores de procesos y capacidades, de gestión del personal y otros.

5.5 Organigrama estructural propuesto

LINI, S.A.

Elaborado por: Lcda. Ciara Salinas, contadora interna

Revisado por: El director de Finanzas, Lcdo. Carlos Major

5.5.1 Organigrama funcional propuesto

Empresa LINI, S.A.

GERENTE GENERAL

- Organizar, planear, supervisar, coordinar las tomar decisiones operativas.
- Representar legalmente a la empresa.
- Planifica estrategia para atraer visitantes e inquilinos

SECRETARIA

- Redactar oficios y actas.
- Realizar y recibir llamadas telefónicas, transmitir mensajes correspondientes
- Archivar diariamente documentación.
- Brindar asistencia eficiente a todas las aéreas de la empresa.

CONTADORA

- Coordinar pagos a proveedores y planillas
- Elaboración de Estados Financieros interino.
- Realizar trámites correspondientes para el pago de impuestos.

JEFE ADMINISTRATIVO

- Plantear y definir políticas, normas y procedimientos encaminados a mejorar la estructura y gestión empresarial.
- Dirigir el proceso de selección de personal.
- Planificar, dirigir y ejecutar programas de motivación e integración del personal.

JEFE DE VENTAS

- Velar por una buena atención al cliente.
- Controlar las ventas de los locales y otros servicios.
- Proponer promociones, campaña y alianzas para atraer más clientes y arrendatarios.

PERSONAL OPERATIVO

- Mantener limpio el área y prestar servicio de mantenimiento.
- Garantiza la seguridad de las instalaciones
- Contribuye a mantener un ambiente seguro y confiable.

ASISTENTE DE VENTAS

- Determinar y cumplir las políticas de ventas.
- Coordinar las actividades destinadas a la promoción del producto.
- Dar a conocer el producto al cliente.

Elaborado por: Ciara Salinas

Revisado por: Carlos Major

5.5.2 Descripción de la propuesta.

El objetivo principal es mejorar el sistema actual Contable Computarizado “Embalaje” para la “La empresa LINI, S.A.” ubicada en la provincia de Colón, Distrito de Colon, Corregimiento de Cristóbal, con el propósito de que se cuente con una herramienta mejorada para los directivos y accionista, a su vez, para que los usuarios de esta guía se familiaricen con el aprendizaje, conceptos teóricos y aplicaciones de las operaciones que realiza esta empresa.

Este sistema contable no está proyectado a imponer procesos, más bien procura orientar la aplicación de estos para facilitar su asimilación y contar con un sistema de control eficiente, ajustándose a sus necesidades del área contable y a su vez aportar con información financiera que sea un apoyo a la gerencia.

A través de este sistema contable permanente y el método promedio ponderado, se logrará determinar los costos de venta del ejercicio, lo que a su vez dará la pauta para conocer si la empresa está ganando o perdiendo en las actividades que realiza.

Este sistema se adaptará a las necesidades que se ha determinado dentro de La empresa LINI, S.A. (persona natural obligada a llevar contabilidad), el cual contiene: Plan de Cuentas, Estado de Situación Inicial, Libro Diario, Libro Mayor,

Balance de Comprobación, Balance General, presupuestos, Estado de Pérdidas y Ganancias, Balance General, Estado de Flujo de Efectivo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- **Arens, A. A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2017).** *Auditoría: Un enfoque integral* (11ma ed.). Pearson Educación.
- **Bravo, M. (2011).** *Contabilidad General* (10ma ed.). Escobar.
- **Cepeda, G. (1997).** *Auditoría y control interno*. McGraw-Hill Interamericana.
- **Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). (2013).** *Control Interno — Marco Integrado*. COSO.
- **Estupiñán Gaitán, R. (2020).** *Control interno y fraudes: Análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales* (3ra ed.). Ecoe Ediciones.
- **Hall, J. A. (2017).** *Sistemas de información contable* (9na ed.). Cengage Learning.
- **Horngren, C. T., Sundem, G. L., & Elliott, J. A. (2018).** *Introducción a la Contabilidad Financiera* (11ma ed.). Pearson Educación.
- **IFRS Foundation. (2023).** *Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. IASB.
- **International Federation of Accountants (IFAC). (2022).** *Manual de Pronunciamientos Internacionales de Control de Calidad, Auditoría, Revisión, Otros Encargos de Aseguramiento y Servicios Relacionados*. IFAC.
- **Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2020).** *Contabilidad Intermedia* (16va ed.). Wiley / Reverté.

- **Mantilla Blanco, S. A. (2018).** *Auditoría de información financiera*. Ecoe Ediciones.
- **Meigs, R. F., Williams, J. R., Haka, S. F., & Bettner, M. S. (2000).** *Contabilidad: La base para decisiones gerenciales* (11ma ed.). McGraw-Hill.
- **Ministerio de Economía y Finanzas de Panamá. (2021).** *Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en la República de Panamá*. MEF.
- **Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2020).** *Sistemas de información contable* (14va ed.). Pearson Educación.
- **Sarmiento, R. (2004).** *Contabilidad General*. Centro de Edición y Dibujo Técnico.
- **TechnoSpecs. (2022).** *Manual de Usuario: Sistema Contable MÓNICA Versión 10*. TechnoSpecs Inc.
- **Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2010).** *Fundamentos de administración financiera* (13va ed.). Pearson Educación.
- **Whittington, O. R., & Pany, K. (2019).** *Principios de Auditoría* (21va ed.). McGraw-Hill.
- **Wild, J. J. (2020).** *Análisis de estados financieros* (12va ed.). McGraw-Hill.
- **Zapata Sánchez, P. (2017).** *Contabilidad General con enfoque NIIF para las Pymes* (8va ed.). McGraw-Hill.

ANEXOS

ANEXO 1. ENCUESTA DIRIGIDA A LOS EMPLEADOS DE LINI, S.A.

Señores empleados:

Le agradezco contestar el siguiente cuestionario, y me permita indicarle que esta encuesta es totalmente confidencial y anónima y, que sus resultados se darán a conocer únicamente en forma tabulada e impersonal.

MARQUE CON X SU RESPUESTA

1.- ¿Considera usted que el software actual de contabilidad de Yedid Associated, llamada Embalaje, ¿cumple con todos los requisitos legales y normativos locales e internacionales?

- Sí
- No

2.- ¿Cree usted que el sistema actual se ajusta a las necesidades de la empresa?

- Sí
- No

3. ¿El sistema actual es intuitivo y fácil de usar para los empleados de diferentes niveles de experiencia?

- Sí
- No

4. ¿Está de acuerdo usted con que se mejore el sistema actual computarizado dentro de la empresa?

- Sí
- No

5. ¿Considera usted que el sistema actual les facilita a los ejecutivos, interpretar y utilizar la información proporcionada para la toma de decisiones efectiva y para la eficiencia general de la empresa?

- Sí
- No

6. ¿Está de acuerdo que se capacite previamente al personal de la empresa para iniciar la nueva mejora del sistema actual de contabilidad computarizada?

- Sí
- No

7. ¿Cree usted que el sistema actual cuenta con la suficiente información contable para poner en marcha esta nueva mejora del sistema?

- Sí
- No

8. ¿Cree usted que con la mejora de este sistema contable computarizado existirán buenos resultados para la toma de decisiones financieras?

- Sí
- No

9. ¿Conoce usted en qué consiste la mejora del sistema contable para presentar los informes financieros auditados?

- Sí
- No

10. - ¿Está de acuerdo que se utilice un presupuesto considerable para la implementación de este sistema?

- Sí
- No

ANEXO 2: CERTIFICACIÓN DEL CORRECTOR DE ESTILO Y DOCUMENTACIÓN SUSTITUTORIA

Colón, 2 de enero de 2026

A quien concierne:

Hago constar que he revisado el trabajo titulado: **Mejorar el sistema Embalaje, para presentar los informes financieros auditados, para la toma de decisiones de los ejecutivos de la empresa Lini S.A., de las licenciadas Clara Lisett Salinas, cédula 3-703-2106 y Vielka Chambers, cédula 3-729-1340 y, cumple con las normas generales de gramática española.**

Atentamente,


M.L. Pedro Sánchez H.



UNIVERSIDAD DE PANAMA

LA FACULTAD DE Ciencias de la Educación

EN VIRTUD DE LA POTESTAD QUE LE CONFIEREN LA LEY Y EL ESTATUTO UNIVERSITARIO,
HACE CONSTAR QUE

Pedro Sánchez M.

HA TERMINADO LOS ESTUDIOS Y CUMPLIDO CON LOS REQUISITOS
QUE LE HACEN ACREEDOR AL TITULO DE

*Profesor de Educación Media
con Especialización en Español*

Y EN CONSECUENCIA SE LE CONCEDE TAL GRADO CON TODOS LOS DERECHOS,
HONORES Y PRIVILEGIOS RESPECTIVOS, EN TESTIMONIO DE LO CUAL SE LE EXPIDE

ESTE DIPLOMA EN LA CIUDAD DE PANAMÁ, A LOS *veinte*
DÍAS DEL MES DE *enero* DEL AÑO DOS MIL *diez*.

73361
En Personal 204-75

[Signature]
Secretario General

[Signature]
Decano

[Signature]
Rector

ANEXO 3: CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACIÓN Y GUÍA TÉCNICA DEL SISTEMA CONTABLE PROPUESTO

1. Objetivo del Anexo

Establecer la hoja de ruta para la transición del sistema "EMBALAJE" al sistema contable computarizado propuesto (MÓNICA 8.5), garantizando la integridad de los datos financieros para la toma de decisiones de los ejecutivos de LINI, S.A.¹¹¹¹.

2. Cronograma de Actividades (Fases de Implementación)

Fase	Actividad Principal	Responsable	Duración Estimada
I. Diagnóstico	Evaluación de debilidades del sistema actual y levantamiento de requerimientos técnicos ² .	Contadora / director de Finanzas	2 semanas
II. Diseño	Actualización del Catálogo de Cuentas e instructivos bajo normativas NIIF ³³³³ .	Contadora Externa	3 semanas
III. Instalación	Configuración del software en el directorio local	Soporte Técnico / IT	1 semana

Fase	Actividad Principal	Responsable	Duración Estimada
	(C:\MONICA8.5) y red interna ⁴⁴⁴⁴ .		
IV. Migración	Carga de saldos iniciales, clientes, proveedores e inventarios al nuevo sistema ⁵ .	Departamento de Contabilidad	2 semanas
V. Capacitación	Entrenamiento al personal administrativo sobre los módulos de facturación, cuentas y reportes ⁶⁶⁶⁶ .	Consultor Externo	1 semana
VI. Puesta en Marcha	Inicio de operaciones y generación de los primeros informes financieros auditados ⁷⁷⁷⁷ .	Gerencia General	Permanente

3. Requerimientos Técnicos para la Instalación

- Directorio de Instalación: Se recomienda utilizar la ruta pre-establecida C:\MONICA8.5 para asegurar la compatibilidad con futuras actualizaciones.
- Configuración de Red: En caso de múltiples estaciones, se debe validar el número de licencias adquiridas para permitir el trabajo simultáneo de los usuarios sin bloqueos de acceso⁹.

4. Parámetros de Control Interno

Para mitigar el riesgo de fraude identificado en el diagnóstico inicial (manipulación de datos exportados), el Anexo 3 establece las siguientes directrices obligatorias en el nuevo sistema:

- Restricción de Accesos: Definición de perfiles de usuario por módulo (Contabilidad, Inventario, Compras).
- Cierres Mensuales: Ejecución obligatoria de cierres de período para evitar modificaciones en transacciones pasadas.
- Validación de Reportes: Todo informe financiero debe ser conciliado con el Libro Mayor y los registros auxiliares antes de ser presentado a la Junta Directiva

SEGURIDAD Y CUMPLIMIENTO TÉCNICO

5. Plan de Contingencia y Recuperación de Desastres

Para garantizar la continuidad de las operaciones de LINI, S.A., se establece el siguiente protocolo de emergencia:

- Falla de Hardware: En caso de daño en el servidor principal, el sistema MÓNICA 8.5 se reinstalará en la estación de trabajo de la Contadora General, utilizando el respaldo (backup) del día anterior.
- Integridad de la Base de Datos: Se realizará una reindexación mensual de archivos dentro del sistema para corregir posibles errores de lectura/escritura en los módulos de Inventario y Contabilidad.

6. Matriz de Validación de Información (Checklist de Calidad)

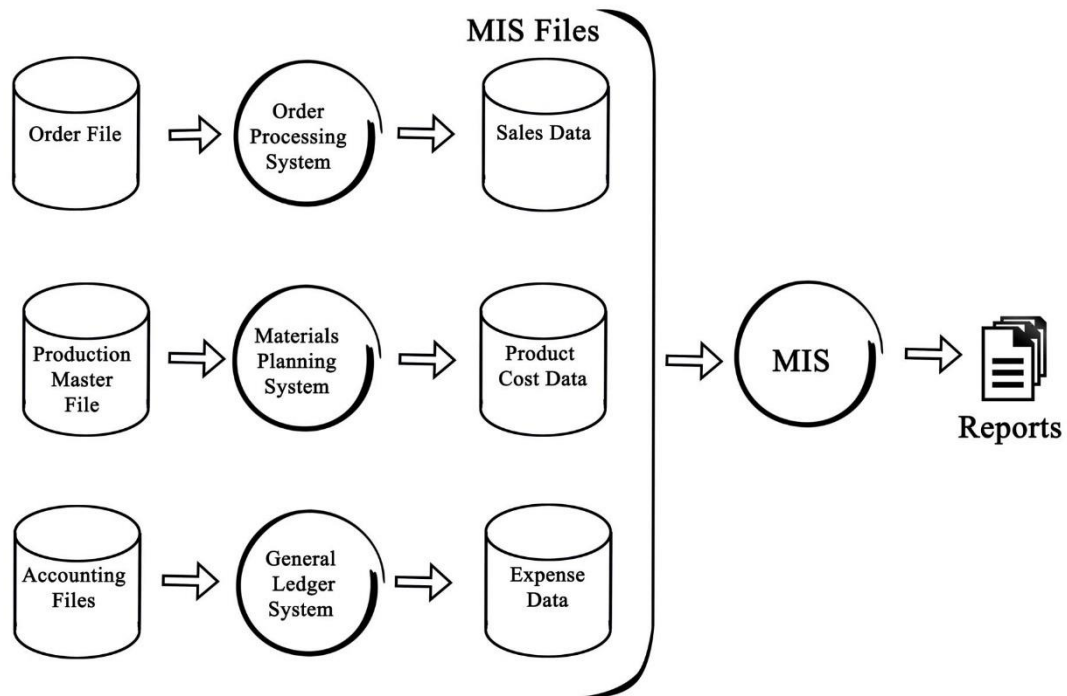
Antes de emitir los informes para la toma de decisiones, se debe verificar:

Punto de Control	Acción de Verificación	Frecuencia
Cuadre de Auxiliares	Los saldos de Clientes y Proveedores deben coincidir con el Balance de Comprobación.	Mensual
Conciliación Bancaria	El saldo en el sistema debe ser igual al extracto bancario, ajustado por depósitos/cheques en tránsito.	Mensual
Valoración de Inventario	El costo de ventas registrado debe reflejar la salida física real de mercancía del almacén.	Trimestral
Integridad de Asientos	No deben existir asientos contables "huérfanos" (sin descripción o sin documento de soporte).	Semanal

7. Requisito de Auditoría: Pista de Auditoría (Audit Trail)

El sistema debe estar configurado para que no se puedan eliminar registros definitivos. Cualquier corrección debe realizarse mediante un asiento de ajuste o anulación, dejando rastro del usuario que realizó el cambio, la fecha y la hora. Esto cumple con las normas internacionales de auditoría aplicables a sistemas computarizados.

Management Information System



Getty Images

8. Firma de Responsabilidad

La implementación del sistema y el cumplimiento de este anexo quedan bajo la supervisión de:

Dirección de Finanzas

LINI, S.A.

Departamento de Contabilidad

Responsable de Carga de Datos

¿Qué logras con esto?

1. Blindaje contra errores: Demuestras que el sistema tiene controles para evitar que la información se corrompa.
2. Facilidad para el auditor: Estas estableciendo que el sistema permite ser auditado (punto 7), lo cual es vital para tu maestría.
3. Orden administrativo: La matriz de validación (punto 6) le da a la empresa una guía de qué revisar cada mes.

MONITOREO Y EVALUACIÓN DE LA EFICACIA

9. Indicadores de Gestión del Sistema (KPIS de Control)

Para medir el éxito de la implementación de MÓNICA 8.5 en LINI, S.A., se establece un proceso de revisión trimestral basado en los siguientes indicadores:

- Oportunidad de la Información: El tiempo de entrega de los estados financieros no debe exceder los primeros 5 días hábiles de cada mes.
- Integridad de Datos: El 100% de las transacciones registradas deben contar con su respectivo soporte digital o físico vinculado en el sistema.
- Reducción de Errores: Disminución en el número de asientos de ajuste por errores manuales en comparación con el sistema anterior "EMBALAJE".

10. Mantenimiento y Actualización Normativa

El sistema contable debe ser revisado anualmente para asegurar su alineación con:

1. Reformas Fiscales: Actualización de tasas impositivas y retenciones de acuerdo con la legislación vigente en la República de Panamá.
2. Actualizaciones de NIIF: Ajustes en los métodos de valuación o presentación de estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

11. Declaración de Cumplimiento de Auditoría

Se deja constancia de que el sistema propuesto permite la extracción de reportes en formatos compatibles (Excel/PDF) para facilitar la labor de auditores externos, permitiendo realizar pruebas de cumplimiento y sustantivas de manera eficiente, garantizando la transparencia total ante los ejecutivos y socios de la empresa.

12. Cierre y Validación del Anexo

Este anexo constituye la base operativa para la modernización del departamento contable de LINI, S.A. Su cumplimiento es obligatorio para garantizar que los informes financieros sean una herramienta fidedigna para la toma de decisiones gerenciales.