



Universidad de Guayaquil

Facultad de Ciencias Administrativas

**Tesis presentada como requisito para optar por el título de
Contador Público Autorizado**

Tema:

**“MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES PARA
ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS FIABLES EN
SERMACEM S.A.”**

Autoras:

Kenia Lisbeth Garcés Echeverría

Manuela De Jesús Sandoval Bohórquez

Tutor:

C.P.A. Erika Quiñonez Alvarado, Mgs.

GUAYAQUIL, SEPTIEMBRE 2016



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGIA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS

TÍTULO Y SUBTÍTULO: Manual de políticas contables para elaboración de estados financieros fiables en Sermacem S.A.		
AUTOR/ ES: Kenia Lisbeth Garcés Echeverría Manuela De Jesús Sandoval Bohórquez	REVISORES: Ing. Bravo Ross Wendy Anabelle Mgs Econ.Casquete Baidal Nubia Elizabeth, Mgs	
INSTITUCIÓN: Universidad de Guayaquil	FACULTAD: Ciencias Administrativas	
CARRERA: Contaduría Pública Autorizada		
FECHA DE PUBLICACION:	Nº DE PÁGS:	
ÁREAS TEMÁTICAS: Contabilidad – Políticas contables – Estados financieros		
PALABRAS CLAVE: Información financiera – políticas contables – pequeñas y medianas entidades – información contable.		
RESUMEN: El objetivo de este trabajo fue diseñar un manual de políticas contables que permitiera obtener estados financieros fiables y oportunos a SERMACEM S.A. que presentan inconsistencias en saldos de partidas significativas como: Cuentas por Cobrar e Inventarios. Para el desenvolvimiento de este trabajo se realizó una investigación descriptiva y de campo, recolectando datos por medio de cuestionarios dirigidos en tres entrevistas al personal involucrado en el proceso contable, asimismo se aplicó una guía de observación para determinar las funciones, desarrollo de las actividades y proceso de la información del área de contabilidad. Los resultados obtenidos en este estudio, confirmaron el problema planteado, por tanto la factibilidad de plantear un manual de políticas contables bajo las normas internacionales de información financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes) que sirvan de guía para el proceso de la información económica.		
Nº DE REGISTRO (en base de datos):	Nº DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
CONTACTO CON AUTOR/ES: Kenia Lisbeth Garcés Echeverría Manuela De Jesús Sandoval Bohórquez	Teléfono 0990805733 0995907090	E-mail: kenia_garcese@hotmail.com susy_2427@hotmail.com
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Nombre: Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad de Guayaquil	
	Teléfono: 2287072	
	E-mail: ug.edu.ec	

Documento: [G Sandoval-manual de politicas contables para elaboracion de estados financieros fiables en sermacem s.a.docx](#) (D20994086)

Presentado: 2016-07-06 08:38 (-05:00)

Presentado por: VICENTE SALAZAR SOLEDISPA (coproyinn@gmail.com)

Recibido: coproyinn.ivs@analysis.orkund.com

Mensaje: (TT-PREG-FCA-UG-2016) [Mostrar el mensaje completo](#)

7% de esta aprox. 35 páginas de documentos largos se componen de texto presente en 25 fuentes.

Lista de fuentes	Bloques
Categoría	Enlace/nombre de archivo
	TESIS-LILIANA MERCEDES BAJAÑA ZAMBRANO.pdf
	http://ri.ues.edu.sv/1046/1/TRABAJO_DE_GRADUACI%C3%93N_FINAL.pdf
	B Toledo-analisis del sistema contable de la empresa ecuaworking sa dedicada a la prestación...
	TESIS-SUSTENTACION ANDREA MARQUEZ.docx
	Documento remitido N2 (05-10-2014).docx
	TESIS-MARGARITA DELGADO-ultima-1.docx

82% # 16 Activo

Fuente externa: <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/formulacion-de-hipotesis...> 82%

Hipótesis de la Investigación Las hipótesis son consideradas explicaciones tentativas respecto al problema planteado, presentadas a manera de proposiciones, relacionada con el conocimiento existente (Wigodski, 2010). Fundamentado en este concepto, la hipótesis es contar con un manual de políticas contables ayudará a SERMACEM S.A. a obtener información financiera fiable y oportuna. 1.1.6.1 Variable Independiente. Diseño de manual de políticas contables. 1.1.6.2 Variable Dependiente. Información financiera fiable y oportuna. 1.1.6.3 Operacionalización de Variables.

Tabla 1 Operacionalización de Variables1 VARIABLES DEFINICIÓN CONCEPTUAL DEFINICIÓN OPERATIVA DIMENSIONES INDICADORES ITEMS O PREGUNTAS INSTRUMENTOS TECNICA Diseño de Manual de Políticas Contables Comprende los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros. •

Desarrollo de habilidades investigativas • dominio de la práctica en la clasificación de cuentas • tratamiento tributario • manejo de inventario. • Principios • Reglas • Procedimientos • Lineamientos para preparar Estados Financieros • Tratamiento tributario • Contabilidad • Tributarios • Dominio de la practica • Estados Financieros • Entidad específica • ¿Cuál es la estructura del área contable? • ¿Qué carencia se observa en la Información

Para fines academicos, **CERTIFICO** que el trabajo de titulación “**MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES PARA ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS FIABLES EN SERMACEM S.A.**” perteneciente a los estudiantes, **KENIA LISBETH GARCÉS ECHEVERRÍA** Y **MANUELA DE JESÚS SANDOVAL BOHÓRQUEZ** tiene 7 % de similitud según el informe del **SISTEMA DE COINCIDENCIAS URKUND**.

C.P.A. ERIKA QUIÑONEZ ALVARADO
TUTOR

Certificación del tutor

Habiendo sido nombrado, C.P.A. Erika Quiñonez, tutor de tesis de grado, como requisito para optar por título de Contador Público Autorizado presentado por las egresadas:

Garcés Echeverría Kenia Lisbeth **Con C.I. # 0929830545**

Sandoval Bohórquez Manuela De Jesús **Con C.I. # 0916109416**

Tema: **“MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES PARA ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS FIABLES EN SERMACEM S.A.”**

Certifico que: He revisado y aprobado en todas sus partes, encontrándose apto para su sustentación.

C.P.A. Erika Quiñonez Alvarado

C.I. 0914684766

Tutor de Tesis

Certificación de Gramatóloga

Quien suscribe el presente certificado, se permite informar que después de haber leído y revisado gramaticalmente el contenido de la tesis de grado de las egresadas: Garcés Echeverría Kenia Lisbeth; y, Sandoval Bohórquez Manuela De Jesús.

Cuyo tema es:

“MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES PARA ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS FIABLES EN SERMACEM S.A.”

Certifico que es un trabajo realizado de acuerdo a las normas morfológicas, sintácticas y simétricas vigentes.

ATENTAMENTE

Lcda. Higinia Chávez Zambrano, MSc.

C.C. 1301909907

Registro SENESCYT 1006-13-86032667

Correo: higinia20101@hotmail.com

Celular: 0985833803

Renuncia de Derechos De Autor

Por medio de la presente certifico que los contenidos desarrollados en esta tesis son de absoluta propiedad y responsabilidad de **Garcés Echeverría Kenia Lisbeth Con C.I. # 0929830545, Sandoval Bohórquez Manuela De Jesús Con C.I. # 0916109416.**

Cuyo tema es:

“MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES PARA ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS FIABLES EN SERMACEM S.A.”

Derechos que renunciamos a favor de la Universidad de Guayaquil, para que haga uso como a bien tenga.

Garcés Echeverría Kenia Lisbeth

C.I. # 0929830545

Sandoval Bohórquez Manuela De Jesús

C.I. # 0916109416

GUAYAQUIL SEPTIEMBRE DEL 2016

Agradecimiento

Mis Gracias:

A Dios, por bendecirme grande y poderosamente cada día de mi vida proveyéndome de salud.

A mi mami, por su fuerza moral incondicional brindada y cooperación ilimitada para poder culminar satisfactoriamente esta meta propuesta.

Al Sr. Alex Loaiza, Gerente General de la compañía SERMACEM S.A., que me permitió realizar sin restricciones las pasantías profesionales y el trabajo de investigación previo a la obtención de mi título, colaborando de manera absoluta.

Al Econ. Jorge Chabusa, gentil por los consejos providenciales expresados desinteresadamente en el momento oportuno para mi bienestar demostrando la nobleza de su corazón.

A la C.P.A. Erika Quiñonez, por haberme guiado durante el desenvolvimiento de mi tesis, aportando con su profesionalismo y afabilidad, y presta a cualquier ayuda.

A la Universidad de Guayaquil, por acogerme como estudiante y a los profesores que compartieron sus conocimientos competentes en el desarrollo de mis estudios.

Kenia Garcés Echeverría.

Agradecimiento

Principalmente a Dios, en quien he encontrado la paz y el valor necesario para seguir adelante, por darme salud y la fortaleza necesaria para alcanzar todas mis metas propuestas.

A mi padre por su amor, confianza y constante sacrificio.

A mis sobrinos por la alegría y la fortaleza que le dan a mi vida.

A mi tutora C.P.A Erika Quiñonez por excelente persona que es y a mis compañeros por compartir sus conocimientos y experiencias vividas.

A mis admirables profesores que nos transmitieron sus vastos conocimientos y experiencias.

A la Universidad de Guayaquil, por ser colaboradora de mi formación profesional.

Manuela Sandoval Bohórquez.

Dedicatoria

Este trabajo se lo dedico a mi apreciada familia por ser el pilar fundamental en mi vida, inculcando valores, entregándome amor y ayuda en todo momento, compartiendo conmigo felicidad auténtica, brindándome protección y ejemplos de superación.

A mis padres: Sr Jorge Garcés y Sra. Balvina Echeverría; y

A cada uno de mis hermanos: Alex, Karen, Katherine e Isaac.

Kenia Garcés Echeverría.

Dedicatoria

A la memoria de mi padre, la razón más grande de mi superación personal y la motivación constante para ser una mejor persona cada día.

A mi tía Beatriz, que con su ejemplo de constancia y dedicación me supo brindar el apoyo incondicional de una madre.

A mi compañero de vida Carlos Ramón que, con su amor y comprensión, ha sido un pilar fundamental para la realización de todos mis logros académicos.

Manuela Sandoval Bohórquez



“MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES PARA ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS FIABLES EN SERMACEM S.A.”

Autores: Garcés Echeverría Kenia Lisbeth

Sandoval Bohórquez Manuela De Jesús

Tutora: C.P.A. Erika Quiñonez Alvarado, Mgs

Resumen

El objetivo de este trabajo fue diseñar un manual de políticas contables que permitiera obtener estados financieros fiables y oportunos a SERMACEM S.A. que presentan inconsistencias en saldos de partidas significativas como: Cuentas por Cobrar e Inventarios. Para el desenvolvimiento de este trabajo se realizó una investigación descriptiva y de campo, recolectando datos por medio de cuestionarios dirigidas en tres entrevistas al personal involucrado en el proceso contable, asimismo se aplicó una guía de observación para determinar las funciones, desarrollo de las actividades y proceso de la información del área de contabilidad. Los resultados obtenidos en este estudio, confirmaron el problema planteado, por tanto, la factibilidad de plantear un manual de políticas contables bajo las normas internacionales de información financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes) que sirvan de guía para el proceso de la información económica.

Palabras claves: Políticas Contables, Procesos Contables, Estados Financieros.



“MANUAL OF ACCOUNTING POLICIES FOR PREPARATION OF RELIABLE FINANCIAL SUMMARY IN SERMACEM S.A.”

Authors: Garcés Echeverría Kenia Lisbeth

Sandoval Bohórquez Manuela De Jesús

Tuthor: C.P.A. Erika Quiñonez Alvarado, Mgs

Abstract

The objective of this study was to design a Handbook accounting policies to obtain reliable and timely financial statements to SERMACEM S.A. which presents inconsistencies in balances of significant items such as: Accounts Receivable and inventories. For the development of this study descriptive and field research was performed by collecting data through questionnaires directed in 3 interviews with staff involved in the accounting process also an observation guide was applied to determine the functions, development of activities and information processing accounting area. The results obtained in this study confirmed the problem proposed, therefore the feasibility to propose a handbook of accounting policies under International Financial Reporting Standards for Small and Medium Entities (IFRS for SMEs) to guide for information processing economic.

Keywords: Accounting policies, Accounting processes, Financial summary.

Tabla de Contenidos

Repositorio Senescyt	ii
Certificado Urkund.....	iii
Certificado del Tutor.....	iv
Certificado de Gramatóloga.....	v
Renuncia a Derecho de Tutoría.....	vi
Agradecimiento.....	vii
Dedicatoria.....	ix
Resumen.....	xi
Abstract.....	xii
Tabla de Contenido.....	xiii
Índice de Tabla.....	xvi
Índice de Figuras.....	xvii
Introducción.....	1
Capítulo 1.....	2
El Problema.....	2
1.1 Planteamiento del Problema.....	2
1.2 Formulación y Sistematización de la Investigación.....	4
1.2.1 Formulación del Problema.....	4
1.2.2 Sistematización del Problema.....	4
1.3 Justificación de la Investigación.....	4
1.3.1 Justificación Teórica.....	4
1.3.2 Justificación Metodológica.....	5
1.3.3 Justificación Práctica.....	5
1.4 Objetivos de la Investigación.....	5
1.4.1 Objetivo General.....	6
1.4.2 Objetivos Específicos.....	6
1.5 Delimitación de la Investigación.....	6
1.5.1 Delimitación Espacial.....	6
1.5.2 Delimitación Temporal.....	7
1.5.3 Delimitación Poblacional.....	7
1.6 Hipótesis de la Investigación.....	7
1.6.1 Variable Independiente.....	7

1.6.2 Variable Dependiente.....	7
1.6.3 Operacionalización de Variables.....	8
Capítulo 2.....	9
Marco Referencial.....	9
2.1 Antecedentes de la Investigación.....	9
2.2 Marco Teórico.....	10
2.3 Marco Contextual.....	11
2.3.1 Organigrama De la Compañía.....	12
2.4 Marco Conceptual.....	13
2.5 Marco Legal.....	16
2.5.1 Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.....	16
2.5.2 Ley de Compañías.....	17
2.5.3 Código de Trabajo.....	18
Capítulo 3.....	19
Marco Metodológico.....	19
3.1 Diseño de la Investigación.....	19
3.2 Tipo de la Investigación.....	19
3.3 Población y Muestra.....	20
3.3.1 Población.....	20
3.3.2 Muestra.....	21
3.4 Técnicas e Instrumentos de Investigación.....	22
3.4.1 La Entrevista.....	22
3.4.2 El cuestionario.....	23
3.5 Análisis de Resultados.....	23
3.5.1 Análisis de resultado de la entrevista al Gerente General.....	23
3.5.2 Análisis de resultado de la entrevista a la Contadora.....	25
3.5.3 Análisis de resultado de la entrevista a la Asistente Contable.....	26
3.5.4 Análisis de resultado a la interrogante dirigida a los tres entrevistados.....	26
3.5.5 Análisis de resultado a la Guía de Observación.....	27
Capítulo 4.....	28
Propuesta de Manual de Políticas Contables para SERMACEM S.A.....	28
4.1 Introducción del presente manual.....	28
4.2 Objetivo de la propuesta.....	28
4.3 Alcance de la Propuesta.....	28

4.3.1 Diseño de Políticas Contables Generales.....	29
4.3.2 Diseño de Políticas Contables para el plan de cuentas de SERMACEM S.A.	30
4.2 Conclusiones.....	77
4.3 Recomendaciones.....	78
Referencias Bibliográficas.....	79
Apéndices.....	82

Índice de tablas

Tabla 1: Operacionalización de las variables.....	8
Tabla 2: Trabajadores de SERMACEM S.A.	21

Índice de figuras

Figura 1: Organigrama de la compañía.....	12
Figura 2: Análisis cuantitativo de la efectividad del área contable.....	27
Figura 3: Formato de apertura y reposición del fondo fijo de caja chica.....	70
Figura 4: Formato de arqueo de Caja Chica.....	71
Figura 5: Formato solicitud de crédito comercial.....	72
Figura 6: Flujograma del proceso contable	73
Figura 7: Modelo de asiento para el registro de Cuentas por Cobrar.....	75
Figura 8: Modelo de asiento para el registro de Caja General.....	75
Figura 9: Modelo de asiento para el registro de compra de materia prima.....	76

Introducción

El propósito de esta tesis es diseñar un Manual de Políticas Contables para elaboración de estados financieros fiables en SERMACEM S.A. que no cuenta con directrices contables por escrito, necesarios para elaborar informes financieros que contengan cifras razonables que demuestren la situación actual en forma veraz y de manera oportuna. Los lineamientos ayudarán al departamento contable a procesar dicha información de forma correcta y efectiva.

Para esta obra se aplicó como instrumentos de investigación de campo una entrevista al Gerente General de la compañía y a los involucrados del manejo y procesamiento de la información contable. Se elaboró una guía de observación, en donde se percibieron las funciones y el desarrollo de las actividades. Luego mediante análisis de datos se comprueba la factibilidad de la propuesta y finalmente se describen los hechos en la forma en como fueron observados.

Este trabajo investigativo contiene cuatro capítulos que tratan:

El primer capítulo describe el planteamiento del problema en la información económica de la compañía, con ello se descubrió la falta de un manual de políticas contables. Se establecieron los objetivos y justificación de la investigación.

En el segundo capítulo, se desarrolló el marco de referencia en el cual se expresó la fundamentación teórica y el contexto de la compañía.

A continuación, el tercer capítulo, marco metodológico, se explica la aplicación de técnicas e instrumentos de investigación que mostrará cómo es el proceso contable actualmente. Por último, capítulo cuatro, la propuesta, se diseñó un manual de Políticas contables que garantiza el cumplimiento de las NIIF para PYMES. Además, de las conclusiones y recomendaciones.

Capítulo 1

El Problema

1.1 Planteamiento del Problema

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) tratan de mitigar las diferencias en el mundo de la contabilidad y conseguir la comparabilidad de los datos producidos por las empresas logrando la expansión de lineamientos contables de alta calidad, que estandarizan los estados financieros concebidos desde una perspectiva mundial, en beneficio de balances transparentes y comparables más allá de sus fronteras, que abastecen las necesidades de trabajadores en el desarrollo de sus actividades e inversionistas en la toma de decisiones. (Riquelme, 2011). Las políticas contables tratan de realzar la relevancia y fiabilidad así como la comparabilidad de la situación financiera, los resultados, flujos de efectivo de la entidad (IFRS, 2009). Los países bajo NIIF en América latina son: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, República Dominicana, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Panamá, Paraguay, Perú, Uruguay, Venezuela (Glenif, 2011).

En Ecuador, el 21 de agosto del 2006 mediante resolución No.06.Q.ICI.004, emitida por la Superintendencia de Compañías, se adoptan las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), este documento establecía un cronograma de implementación conocido como periodo de transición, que abarcaba desde el primero de enero de 2009 hasta diciembre del 2011, dependiendo la clasificación de la empresa, esto es pequeñas y grandes, la aplicación con carácter de obligatoriedad para todas las entidades sujetas a su control y vigilancia (Morales, 2010). Al acoger esta normativa financiera, se prescribe los criterios para seleccionar las políticas contables adaptadas para un tipo específico de transacción u otro hecho o condición, a favor del tratamiento registrable y la información a revelar (Tributa, 2011).

Según (SRI, 2015), las PYMES en Ecuador se dedican en particular a la producción de bienes y servicios, siendo la base del desarrollo social del país tanto produciendo, demandando y comprando productos con valor agregado, por lo que se constituyen en un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo. Aquí, las pequeñas y medianas empresas que se han formado realizan diferentes tipos de actividades económicas entre las que destacamos las siguientes:

- Comercio al por mayor y al por menor.
- Agricultura, silvicultura y pesca.
- Industrias manufactureras.
- Construcción.
- Transporte, almacenamiento, y comunicaciones.
- Bienes inmuebles y servicios prestados a las empresas.
- Servicios comunales, sociales y personales.

SERMACEM S.A., es una empresa PYMES dedicada al servicio de mantenimiento y construcción de estructuras metálicas, ubicada en la ciudad de Guayaquil. Al revisar sus estados financieros período 2015, se evidencia la falta de fiabilidad en las cifras de partidas como Cuentas por Cobrar, tales como: afectación en la toma de decisiones, si este rubro está sobrevalorado habrá un exceso en el cálculo del anticipo del impuesto a la renta provocando un pago indebido, y si la cuenta está subvalorada, afectará la cobranza ocasionando déficit en su flujo de efectivo. También, se observó inconsistencias en la cuenta Inventario, necesaria para el control de los materiales de fabricación y obtención de saldos reales en tiempo oportuno. Esto es resultado de que la compañía no cuenta con un manual de políticas contables, por lo tanto, se considera necesario diseñar este compendio para la elaboración de estados financieros fiables en SERMACEM S.A, que incluyan la conciliación de saldos periódicamente.

1.2 Formulación y Sistematización de la Investigación

La formulación del problema asume un interrogante básico, cuya respuesta se obtiene después de realizar la investigación (Colombia, 2009). En cambio, la sistematización descompone en subproblemas la pregunta formulada anteriormente y dichas respuestas, deben permitir responder la formulación del problema. Debe tenerse en cuenta las variables del mismo (Valencia, 2011). Basados en estos conceptos se establece a continuación la formulación y sistematización.

1.2.1 Formulación del Problema.

¿Cómo un manual de políticas contables ayudará a SERMACEM S.A. a tener estados financieros fiables?

1.2.2 Sistematización del Problema.

- ¿Cómo está estructurado el departamento contable?
- ¿Cuáles son las funciones del personal del departamento contable?
- ¿Qué necesidades se tienen actualmente en el departamento contable?

1.3 Justificación de la Investigación

1.3.1 Justificación Teórica.

SERMACEM S.A. precisa tener políticas contables definidas ya que la falta del compendio ha afectado la oportunidad y la fiabilidad en la entrega de la información financiera de la compañía, esto ha implicado que sus accionistas y administradores no puedan tomar decisiones acertadas y en el debido momento, para evitar que esta situación se repita, a través de este estudio se busca generar reflexión sobre la importancia de un manual de

políticas contables para elaboración de estados financieros fiables y oportunos de la entidad, verificando los procesos del área de contabilidad.

1.3.2 Justificación Metodológica.

Se propone el manual de políticas contables que servirá de guía para un adecuado registro de las transacciones y ayudará al personal del área a emplear un conocimiento válido sobre los procesos contables a seguir, puesto que se desarrollará en base a la normativa contable y tributaria vigente en el Ecuador. Para el desarrollo de la investigación se aplicará como instrumento, una entrevista dirigida al departamento contable de SERMACEM S. A., que permitirá establecer la situación actual y conocer las necesidades para diseñar un modelo de políticas adecuadas para la empresa que conlleve a la elaboración de estados financieros fiables y oportunos.

1.3.3 Justificación Práctica.

Con el diseño de las políticas contables, la compañía SERMACEM S. A., tendrá un mejor control de cada una de las partidas que componen los estados financieros tales como inventarios, cuentas por cobrar, y rubros que puedan presentar errores de presentación, que alteran la fiabilidad de estos balances. Con esta propuesta se busca también lograr que la información financiera esté disponible en el momento requerido ya que contemplará lineamientos que evitarán la incertidumbre de cómo registrar los eventos que suceden en las operaciones del giro de la entidad, así como aquellas extraordinarias.

1.4 Objetivos de la Investigación

De acuerdo a la bibliografía revisada, el objetivo de investigación es el propósito que se pretende alcanzar en un trabajo y se centra en un área del conocimiento específica, va enfocado a ampliar de alguna forma el conocimiento sobre una materia. Los objetivos son

generales y específicos. General es el de mayor globalidad y se orienta a la elaboración de conclusiones, entretanto, los específicos se derivan de los objetivos generales y su cumplimiento.

1.4.1 Objetivo General.

Diseñar un manual de políticas contables mediante el estudio de las funciones del personal del departamento contable que permita a SERMACEM S.A. obtener estados financieros fiables y oportunos.

1.4.2 Objetivos Específicos.

- i Conocer la estructura del departamento contable de la empresa SERMACEM S.A.
- ii Investigar las funciones del personal del departamento contable.
- iii Establecer las necesidades en el departamento contable de la empresa.

1.5 Delimitación de la Investigación

Delimitar el tema de investigación es definir qué se investiga, en que tiempo y a quienes se va a investigar (Suazo, 2012). El espacio está referido al área geográfica en que se va desarrollar la investigación y el tiempo hace alusión al periodo del cual trata el estudio (Sabino, 2013).

1.5.1 Delimitación Espacial.

La investigación se desarrolla en la ciudad de Guayaquil - Ecuador, al sur oeste, en el departamento contable de la empresa SERMACEM S.A. ubicada en la calle 36ava # 1113 entre la Av. Portete y Argentina.

1.5.2 Delimitación Temporal.

Esta investigación abarca el periodo comprendido desde el 01 de enero hasta el 31 de diciembre del 2015, debido a que la información analizada y el ciclo de producción observado contribuyen en la realización de los objetivos planteados.

1.5.3 Delimitación Poblacional.

Se define como las unidades de observación que se consideran objeto de estudio, en este caso, el Gerente General quien toma las decisiones y el departamento contable responsable de la información de la compañía SERMACEN S. A.

1.6 Hipótesis de la Investigación

Las hipótesis son consideradas explicaciones tentativas respecto al problema planteado, presentadas a manera de proposiciones, relacionada con el conocimiento existente (Wigodski, 2010). Fundamentado en este concepto, la hipótesis es contar con un manual de políticas contables ayudará a SERMACEM S.A. a obtener información financiera fiable y oportuna.

1.6.1 Variable Independiente.

Diseño de manual de políticas contables.

1.6.2 Variable Dependiente.

Información financiera fiable y oportuna.

1.6.3 Operacionalización de Variables.

Tabla 1

Operacionalización de Variables¹

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERATIVA	DIMENSIONES	INDICADORES	TÈCNICAS	INSTRUMENTOS
Diseño de Manual de Políticas Contables	Comprende los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros.	<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollo de habilidades investigativas • dominio de la práctica en la clasificación de cuentas • tratamiento tributario • manejo de inventario. 	<ul style="list-style-type: none"> • Principios • Procedimientos • Lineamientos para preparar Estados Financieros • Tratamiento tributario 	<ul style="list-style-type: none"> • Contabilidad Tributarios • Dominio de la practica • Estados Financieros • Entidad especifica 	Cuestionario Guía de Observación	<ul style="list-style-type: none"> • Entrevistas • Observación dirigida • Observación
Estados Financieros Fiables y Oportunos	La información posee la cualidad de fiabilidad cuando está libre de error significativo.	<ul style="list-style-type: none"> • Estado de Situación Financiera • Estado de Resultado Integral • Estado de Cambio en el Patrimonio Neto • Estado de Flujo de Efectivo • Notas a los Estados Financieros 	<ul style="list-style-type: none"> • La Situación financiera • Rendimiento • Flujos de Efectivo 	<ul style="list-style-type: none"> • Fiabilidad • Comprensibilidad • Comparabilidad 	Cuestionario	Entrevistas

¹ La operacionalización es el proceso de llevar una variable desde un nivel abstracto a un plano más concreto, su función básica es explicar cómo se miden las variables que se han seleccionado en un determinado estudio (Pinto, 2011).

Capítulo 2

Marco Referencial

2.1 Antecedentes de la Investigación

Según Palacio (2005) en su trabajo de investigación titulado “Propuesta de un manual de políticas y procedimientos contables – administrativos para la empresa PRO-AMBIENTE S.A.” Maturín, Estado Monagas, planteó como objetivo general, proponer un manual de políticas y procedimientos contables – administrativos para la empresa Pro – Ambiente S.A., Maturín, Estado Monagas. Se llegó a la conclusión que: en la organización no existe un manual de políticas y procedimientos para que los empleados conozcan de una mejor manera las actividades a realizar. Este trabajo es un referido para la actual investigación porque propone un manual de políticas contables, el cual permite conocer los beneficios que se obtendrán con el uso ya que éste definirá claramente las funciones dentro de una empresa.

De acuerdo con Malagón y Jiménez (2014) en su tesis titulada “Diseño de políticas contables a partir de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes de la empresa INDISCOM Ltda.” ubicada en la ciudad de Bogotá, cuyo objetivo general es diseñar las políticas contables para Indiscom Ltda., que permitan mejorar la calidad y el fácil entendimiento de la información financiera efectuada por el departamento de contabilidad, a partir de NIIF para Pymes. Cuya conclusión indica que es indispensable la aplicación de las políticas contables para obtener estados financieros razonables para la toma de decisiones y el mejoramiento de la calidad de la información permitiendo el aseguramiento del mismo y se relaciona con este trabajo de tesis en que el manual de políticas contables propuesto se elabora bajo las normas actuales, NIIF para Pymes de la sección 10 por tanto, un valioso aporte.

Basado en Villareal (2014) en su obra “Políticas Contables aplicables para Pymes NV GESTIÓN Y GERENCIA SAS.” estableció como objetivo general analizar las políticas aplicables para Pymes en la pequeña empresa NV GESTIÓN Y GERENCIA SAS. El desenlace explica que: el tomar la decisión de implementar las NIIF para Pymes, es cuestión de identificarse como ente productivo con miras a mejorar la calidad de su objeto social y mantenerse dentro de un mercado global de forma voluntaria y tomando las medidas pertinentes para competir de manera leal y ceñida a una normatividad con lenguaje universal.

Se semeja con la presente investigación en que el desarrollo de un manual se ve compensado con la responsabilidad de cada área pues permite conocer claramente qué se debe hacer, cómo, cuándo y dónde debe hacerlo, además, coincide en que SERMACEM S.A. elaborará su manual bajo NIIF para Pymes, por esta razón, se la ha tomado como referencia.

2.2 Marco Teórico

Basados en Palacio, se establece que la falta de un manual de políticas contables afecta negativamente las operaciones ordinarias, reflejando pérdidas y desgastes de recursos importantes en una entidad que espera realizarse como una empresa estable y confiable que lleva un control adecuado en las diferentes labores efectuadas. En cambio, el trabajo de Malagón y Jiménez permite fundamentar un criterio sobre las políticas contables alineadas a las NIIF para Pymes que permite tener estados financieros uniformes creando oportunidades en las pequeñas y medianas empresas a nivel internacional ya que posibilita el aseguramiento y control de la información económica. Por último, se tomó como guía de investigación el estudio de Villareal, porque logra que la compañía sea ordenada, mejorando la calidad de la información que genera el área contable y proporciona indicaciones sobre la elaboración de un manual, teniendo en cuenta los requerimientos para la presentación de información tanto a las entidades de control y vigilancia como a la administración tributaria.

Desde un plano general, los trabajos de investigación citados, contribuyen mejorando el conocimiento sobre el tema, representando la mala experiencia cotidiana que abordan las entidades que no cuentan con un manual de políticas contables para la elaboración de estados financieros.

Este es el caso de SERMACEM S.A. que actualmente no dispone de una guía contable para la elaboración de sus estados financieros, ésta ausencia ha derivado problemas relevantes analizados en esta investigación. Se encuentra un descontrol del área de fabricación al no conocer saldos reales de los insumos a emplearse en la producción e inconvenientes tales como la omisión de partidas en la preparación de la información a ser presentada a las entidades reguladoras.

2.3 Marco Contextual

La investigación se desenvuelve en el domicilio tributario: provincia: Guayas, cantón: Guayaquil Parroquia: Febres Cordero, Calle 36 Número: 1113 Intersección: Argentina – Portete, sector industrial privado, en la compañía SERMACEM S.A., empresa dedicada al servicio de mantenimiento y construcción de estructuras metálicas. Creada el 2 de mayo del 2012 mediante resolución No. SC.IJ.DJC. G.12.0002420 de la Superintendencia de Compañías de Guayaquil y Registro Mercantil número 10.140.

El objeto social de la compañía es: importar, exportar, comprar, vender al por mayor y menor, distribuir, arrendar, producir, fabricar, instalar, dar mantenimiento y reparar toda clase de equipos y demás bienes metálicos. Se dedica a la fabricación de productos en acero inoxidable, como: estructuras metálicas, pasamanos, cerramientos, kioscos, mueble de oficina, tachos de basura, bancas ornamentales, juegos infantiles, letreros para señalética, etc.

La compañía inicia sus actividades directamente bajo las normas contables para PYMES, que de acuerdo a las Normas vigentes en el Ecuador, SERMACEM S.A. califica según

Resolución No. SC.Q:ICI.CPAIFRS.11.01 dada y firmada en Quito, Distrito Metropolitano, el 12 de enero de 2011 regulada por la Superintendencia de Compañías, porque cumple las siguientes condiciones:

- Activos totales inferiores a cuatro millones de dólares;
- Registren un valor bruto de ventas anuales inferior a cinco millones de dólares; y,
- Tengan menos de 200 trabajadores (personal ocupado). Para este cálculo se tomará el promedio anual ponderado.

Asimismo, con obligaciones tributarias, declaración de Impuesto al Valor Agregado (IVA) mensual, retenciones en la fuente mensuales e impuesto a la renta anual, además de los respectivos anexos.

2.3.1 Organigrama De la Compañía.

Es la gráfica estadística, esto es, corresponde a la radiografía de la empresa y muestra su esqueleto y su constitución interna, pero no su funcionamiento ni su dinámica (reategui, 2007).



Figura 1. Organigrama de la compañía
Fuente: Propia

La Compañía cuenta con: Presidente, que lleva en el cargo un año con tres meses, cumpliendo la función de representación, Gerente General ha estado desde la creación de la compañía hasta el presente, dirigiendo el área administrativa, el departamento contable cuenta con una Contadora quien tiene en sus actividades tres años con siete meses, elabora los estados financieros presenta al directorio estados de situación e información sobre la marcha de la empresa, una asistente en el departamento contable y treinta y tres obreros en el departamento de producción.

2.4 Marco Conceptual

Se examinará como base el Módulo 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores de la NIIF para PYMES. Se cita el siguiente párrafo del alcance:

10.1 Esta sección proporciona una guía para la selección y aplicación de las políticas Contables que se usan en la preparación de estados financieros. También abarca los cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en estados financieros de periodos anteriores. (IFRS, 2009, p.54)

Afectación: Perjudicar o influir desfavorablemente (Española, 2014).

Conciliación: Pruebas principales de la eficiencia administrativa y exactitud en el manejo de las operaciones en una compañía.

Contable: Pertenciente o relativo a la contabilidad (Española, 2014).

Déficit: Es el saldo negativo que se produce cuando los egresos son mayores a los ingresos. En contabilidad representa el exceso de pasivo sobre activo (Ledea, 2012).

Diseño: Proyecto, plan que configura algo (Española, 2014).

Estados Financieros: Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad (NIC 1) (IFRS, 2009).

Evidencia: Prueba determinante en un proceso (Española, 2014).

Explicaciones tentativas: Conjunto de enunciados orales o escritos con que se intenta, prueba o tantea una cosa.

Manual: Libro que recoge lo más importante de una materia (Española, 2014).

Partidas: Cada uno de los artículos y cantidades parciales que contiene una cuenta.
(Española, 2014)

Período: tiempo determinado en que las operaciones económicas se deben reconocer y registrar en una empresa, que por regla general es de un año, va desde el 01 de enero a 31 de diciembre (Gerencie, 2010).

Política: Orientaciones o directrices que rigen la actuación de una persona o entidad en un asunto o campo determinado (Española, 2014).

Políticas Contables: De acuerdo al módulo 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores: párrafo 10.2 Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros (IFRS, 2009).

PYMES: Se conoce como pymes al conjunto de pequeñas y medianas empresas que, de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción o activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas.
(SRI, 2015)

Proceso Contable: Etapas mediante el cual las transacciones de una empresa son registradas y sintetizadas para la consecución de los estados financieros.

Sobrevalorado: Otorgar a alguien o algo, mayor valor del que realmente tiene (Española, 2014)

Sub-valorada: Es aquello cuyo valor real es inferior a su precio. (Economía, 2008)

Características cualitativas de la información en los estados financieros: Módulo 2:
Conceptos y Principios Generales

Las características cualitativas más importantes son la relevancia y la fiabilidad, las demás características cualitativas son de mejora, pero siguen siendo altamente recomendables; por ejemplo, comprensibilidad, materialidad o importancia relativa, la esencia sobre la forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad, equilibrio entre costo y beneficio (IFRS, 2009).

Fiabilidad:

2.7 La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable.

La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado. (IFRS, 2009)

Oportunidad:

2.12 Para ser relevante, la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas. (IFRS, 2009)

Valor razonable: Módulo 2: Conceptos y Principios Generales

2.34 (b) “Es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua”.

2.5 Marco Legal

La propuesta está alineada a las leyes que controlan la empresa SERMACEM S.A., éstas son:

2.5.1 Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.

Los preceptos de esta ley, regulan las relaciones jurídicas provenientes de los tributos, entre los sujetos activos y los contribuyentes. SERMACEM S.A. es un sujeto pasivo del Estado ya que se encuentra obligado a pagar un impuesto relativo a su ingreso gravado y

sobre el que recae la obligación tributaria. Entendiéndose por tributo: los impuestos, las tasas y las contribuciones especiales o de mejora.

La administración tributaria, (SRI, 2015) basándose en los principios de justicia y equidad, aplica de manera transparente tanto sus políticas como la legislación tributaria, y la exigencia del cumplimiento de las imposiciones tributarias, tales como:

- Anexo accionistas, partícipes, socios, miembros del directorio y administradores
- Anexo de dividendos, utilidades o beneficios - adi
- Anexo relación dependencia
- Anexo transaccional simplificado
- Declaración de impuesto a la renta sociedades
- Declaración de retenciones en la fuente
- Declaración mensual de IVA

2.5.2 Ley de Compañías.

La Superintendencia de Compañías es el organismo técnico, con autonomía administrativa y económica, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías y otras entidades en las circunstancias y condiciones establecidas por la ley. (Compañías, 2015)

Este ente regulador recibe por parte de las empresas información financiera anual mediante los siguientes balances:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados integrales
- Estado de flujos de efectivo
- Estados de cambios en el patrimonio.
- Notas a los estados financieros

2.5.3 Código de Trabajo.

El mandato de este código es regular las relaciones entre empleadores y trabajadores, se aplica a las diversas modalidades y condiciones de trabajo, estableciendo que el trabajo es un derecho y un deber social. El trabajador es libre para dedicar su esfuerzo a la labor lícita que a bien tenga. Con este concepto se hará la estimación de los beneficios sociales de Ley, tales como: sueldos y salarios, décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, fondos de reservas, y vacaciones.

Capítulo 3

Marco Metodológico

3.1 Diseño de la Investigación

Es la transformación de las preguntas y las hipótesis en las estrategias para: seleccionar a los participantes, aplicar tratamiento, instrumentos de medida, recoger datos. Se intenta obtener respuestas a preguntas como: contar, medir y describir (Krahtwohl, 1993).

El diseño de la investigación es de campo, basados en (Sabino, 2013), puesto que la información se obtuvo directamente de los involucrados en condiciones reales, cabe recalcar que no existieron restricciones de recursos materiales, los partícipes colaboraron de manera abierta, espontánea y voluntaria. Esto permitió conocer información esencial para el desarrollo de la propuesta, este procedimiento faculta a las investigadoras a examinar los estados financieros objetos de estudios y a observar al departamento contable, responsable de la elaboración de los mismos. Además fue de tipo no experimental de acuerdo (Kerlinger, 1979), ya que se contempló los fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos. No se manipularon, ni se sometieron a prueba las variables de estudio, analizando los acontecimientos auténticos, observando y describiendo las variables de la manera como se plantearon, aunque puede valerse de algunos elementos cuantitativos y cualitativos.

3.2 Tipo de la Investigación

La selección del tipo de investigación determina el enfoque y los pasos a seguir del estudio, así como las técnicas y métodos a emplear, influyendo en instrumentos, y hasta la manera de cómo se analizan los datos recaudados. (Medina, 2008). Considerando el juicio de Medina, se determina que el tipo de investigación de esta obra es descriptivo, porque se

detallan las labores del departamento como son observadas para conocer la naturaleza de los objetivos, cuando se desea referir una realidad en todos sus componentes principales.

3.3 Población y Muestra

La población de la investigación es generalmente una gran colección de sujetos u objetos que son el foco principal de una investigación científica, teniendo en cuenta la cantidad, homogeneidad, tiempo y espacio. En cambio la muestra surge de la incapacidad de los investigadores para probar a todos los individuos, estudiando un subconjunto de una determinada población. (Explorable.com, 2009).

3.3.1 Población.

Teniendo una idea concreta sobre las características fundamentales que reúnen los elementos personas, se establece que la población en la que se realiza la investigación es finita y pequeña comprendida por:

- Los clientes de SERMACEM S.A., en el periodo 2015 fueron seis, detallados a continuación:
 - MAPRECO CIA LTDA
 - AGROPRONTO S.A.
 - DESPERTINI S.A.
 - MARRIOTT S.A.
 - BOARDCONST S.A.
 - FRANCISCO ELIAS CAICHE MORA

- Y todos los empleados de la entidad, distribuidos de la siguiente manera:

Tabla 2

Trabajadores de SERMACEM S.A.

DEPARTAMENTOS	CANTIDAD	OCUPACIÓN
Administrativo	1	Presidente de la compañía
	1	Gerente General de la entidad
Contable	1	Contadora
	1	Asistente de contable
Producción	3	Pintores
	5	Soldadores
	3	Armadores
	4	Cortadores
	2	Techadores
	2	Pulidores
	14	Ayudantes de Obra
	1	Bodeguero

Nota: Se consideró el total de 36 colaboradores, fundamentando que los trabajadores en absoluto, se beneficiarán de la solución del problema.

3.3.2 Muestra.

Como muestra de la investigación se escogió al personal del departamento contable, siendo la contadora y su asistente, conjuntamente con el representante legal de la entidad, infiriendo que son partes directamente involucradas en el manejo de la información contable, se realizó una entrevista a las personas antes nombradas. Se seleccionó a los clientes con saldos representativos y de mayor antigüedad los cuales son: Mapreco Cía Ltda, y Agropronto S.A., y al bodeguero encargado de la recepción y entrega de los materiales de fabricación.

3.3.2.1 Tipo de muestra No Probabilística. -

Es aquel utilizado en forma empírica, es decir, no se efectúa bajo normas probabilísticas de selección, por lo que sus procesos intervienen opiniones y criterios personales del investigador o no existe norma bien definida o validada (Gonzalez, 2016).

En acuerdo al concepto de González, el tipo de muestra que se escogió para este trabajo, por tamaño y selección, es una muestra no probabilística, considerando que las personas entrevistadas cumplen con las características en función del problema, disponen del conocimiento en la información requerida.

3.3.2.2 Procedimiento de Selección de la muestra. -

En este trabajo de investigación los que se seleccionaron como muestra son los sujetos operantes y responsables del registro de la información financiera de la compañía, teniendo acceso completo al proceso contable y a la elaboración de los estados financieros de la empresa, a los clientes con saldos significativos y al bodeguero.

3.4 Técnicas e Instrumentos de Investigación

Según Bernardo y Calderero (2000) infieren que, con los instrumentos el investigador puede acercarse a los fenómenos y extraer información. La técnica que se utiliza para esta tarea es la entrevista, una herramienta que permite el acercamiento con los individuos, apoyada en un cuestionario abierto, con una serie de ítems que son indicadores bajo la forma de preguntas de evaluación, con una valoración de carácter cualitativo a cargo del entrevistado, quedando expuestos en la especificación de los datos que se necesita conseguir y se confrontará con la observación de los hechos.

3.4.1 La Entrevista.

Es una técnica mediante una conversación profesional, con la que se busca adquirir conocimiento acerca de lo que se investiga. (Ferrer, 2010). Para este estudio, se efectuó una entrevista estructurada, por ser una fuente de compendio de información. Se elaboró anticipadamente un cuestionario idóneo para esclarecer el problema de la investigación con preguntas que sirvieron de soporte para el desenvolvimiento de las investigadoras.

La firmeza de ser fieles al momento de transcribir las respuestas y analizar su resultado, permitió la confrontación con la observación de los hechos llevados a cabo; el resultado depende en su mayoría del nivel de comunicación entre las entrevistadoras y los participantes.

3.4.2 El cuestionario.

Es un género escrito que pretende acumular información por medio de 19 interrogantes, divididas en 3 entrevistas, cada una con 6 preguntas y una cuestión del mismo asunto dirigido a los 3 entrevistados para conocer su percepción sobre el tema: manual de Políticas Contables para elaboración de Estados Financieros fiables en SERMACEM S.A., con las respuestas se descubre como valorar una serie de cosas, aspectos y sucesos surgidos en la compañía, esto ayudó a las investigadoras a establecer el reconocimiento del problema por parte de la entidad.

3.5 Análisis de Resultados

Una vez aplicados los instrumentos de recolección de datos, se procede a presentar la información con la interpretación y análisis de cada una de las respuestas obtenidas en la entrevista sostenida por un cuestionario, utilizadas con el fin de lograr los objetivos, donde se identifican las principales características que se encuentran en el departamento contable, determinando la situación real de SERMACEM S.A.

3.5.1 Análisis de resultado de la entrevista al Gerente General.

En base a las respuestas del Gerente General (ver apéndice B), se constató que el departamento contable de la empresa SERMACEM S.A. está estructurado por dos personas; como jefa del departamento la Contadora y una asistente para su colaboración. Se recogió

información sobre las actividades desarrolladas por el personal del área contable, y se conoció que a su vez realiza funciones del área de Recursos Humanos, gestión de cobranza, ventas y pagos, etc.

La necesidad actual del departamento contable es la falta de un manual que contenga las guías para el apropiado registro de las operaciones realizadas por SERMACEM S.A., dicho registro se ha efectuado de forma empírica basada en la experiencia de la Contadora, de esto surge la obligación de tener por escrito los lineamientos para evitar desfases y errores en la información financiera.

El Gerente General y la Contadora coinciden que el sistema contable no es apropiado, ya que los módulos que componen el programa son independientes, esto ocasiona que hayan rubros sin saldos reales en el momento requerido, lo que produce que la información no se encuentre a tiempo y de manera oportuna, siendo esto una necesidad para la actualización de las cuentas, también provoca duplicidad de trabajo para el registro de una misma información.

La gerencia desea conocer el estado de la compañía en el primer semestre del periodo contable y solicita el Estado de Flujo de Efectivo para poder tomar decisiones acertadas de acuerdo al resultado positivo o negativo que este arroje, y el Estado de Resultado para conocer sus ingresos dados por el nivel de las ventas y gastos efectuados. La lectura de dichos reportes financieros los hace la Contadora, explicando al Gerente General, satisfaciendo cada duda que él tenga, dejando reportadas las cuentas con mayor movimiento y las que trascienden por ser significativas y las que tienen consecuencias muy importantes.

El Gerente General de la compañía, está al tanto del costo histórico de la maquinaria, además del mantenimiento y reparaciones con accesorios de calidad, esto garantiza el uso conveniente y

la permanencia de dichos equipos dentro de la compañía. Este dato servirá para la elaboración de la política contable sobre maquinaria y equipo.

3.5.2 Análisis de resultado de la entrevista a la Contadora.

En base a la respuesta de la contadora (ver apéndice C), según su criterio conoce las políticas contables, establecidas por los parámetros dados por las NIIF y las normas tributarias vigentes en el país, este conocimiento lo aplica en el desarrollo de las actividades conforme a las reglas para elaborar Estados Financieros.

Se le consultó a la Contadora sobre las prácticas que efectúa la empresa para elaborar estados financieros fiables y oportunos, y comentó que la compañía registra la información en el momento que llega a su área, esto tratan de hacerlo lo más pronto posible ya que en ocasiones dicha información no llega a tiempo.

En la entrevista se le preguntó a la Contadora sobre las carencias en la información contable, ella indica que una carencia relevante es no contar con un manual de políticas contables, esto ha ocasionado que el registro se realice en base a su experiencia adquirida en otras compañías. Otra carencia que resalta es la falta de actualización de la cuenta inventarios, rubro sustancial para el control de los materiales usados en la fabricación.

La Contadora expresó que la información no llega oportunamente a los involucrados del proceso contable, esto lo reafirma la asistente. La documentación tarda días en llegar, debido a las múltiples ocupaciones que tiene el encargado de retirar a tiempo las facturas tanto de proveedores como de clientes, esto ocasiona que en el mes siguiente de dicho retraso haya que realizar ajustes para ingresar la información faltante.

Otros hechos que obligan a la empresa a hacer ajustes son: la provisión de incobrabilidad de las Cuenta por Cobrar; también, se realiza un ajuste en Gastos por la diferencia en el cruce de las facturas con el sistema y en el rubro de las depreciaciones por el redondeo de las cifras.

3.5.3 Análisis de resultado de la entrevista a la Asistente Contable.

Para conocer la aportación de la asistente contable (ver apéndice D), se le preguntó sobre las actividades que realiza dentro de la compañía, ella precisa sus funciones, señalando que no solo se dedica a la parte contable, también realiza labores de Recursos Humanos, y tareas administrativas.

Es la encargada de clasificar la información que recibe, catalogando las cuentas en un registro diario en una plantilla de Excel, determinando el tipo de material utilizado en las construcciones de estructuras metálicas, está al tanto de la materia directa e indirecta y de los gastos indirectos de fabricación.

Se le consultó a la asistente contable si realiza las conciliaciones de saldos, tomando como cuentas principales: Bancos, Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar, y especifica que solo concilia dos de las tres cuentas que se consideraron, pero esto no permite tener saldos actualizados de estos rubros porque dicha conciliación no es realizada a tiempo debido a la tardanza que tiene la información al llegar a su dominio. Además, mediante las facturas y cheques girados confronta las relaciones de los ingresos con los gastos.

3.5.4 Análisis de resultado a la interrogante dirigida a los tres entrevistados.

En las entrevistas realizadas se hizo una misma pregunta para el Gerente General, Contadora y asistente contable, sobre el proceso contable que lleva actualmente SERMACEM S. A., éstas tres partes coinciden que el procesamiento inicia con el registro cronológico de las transacciones económicas en el sistema contable Mónica, generando el libro diario, seguidamente los libros mayores donde se obtienen los saldos de las cuentas, posteriormente se ajustan dichos saldos para la elaboración de los estados financieros de la compañía, siendo éstos el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado, ya que el

Estado de Flujo de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio lo realiza la Contadora de forma separada del sistema.

3.5.5 Análisis de resultado a la Guía de Observación.

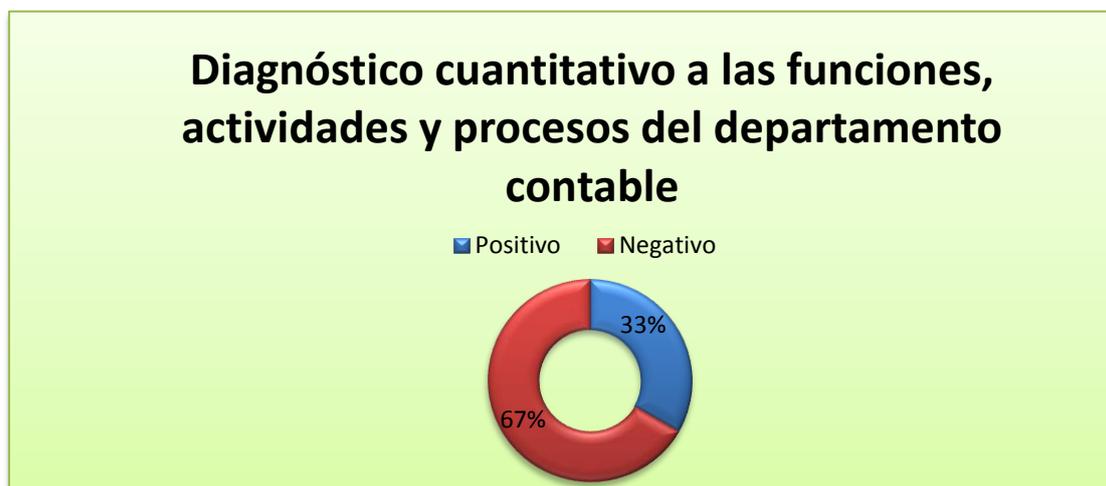


Figura 2. Análisis cuantitativo en el cuál se estable porcentualmente la efectividad del área contable.

Mediante un checklist conformado por 18 items contenidos en la guía de observación (ver apéndice E), aplicada al departamento contable, se pudo valorar de manera cuantitativa el desarrollo de actividades y funciones realizadas por el personal de ésta área, incluido el proceso de la información económica. Los resultados fueron en base a SI (positivo) o NO (negativo).

El 33% de la observación dio resultado positivo, de acuerdo a que los hechos observados coincidieron con las características propuestas en la guía.

Como resultado negativo se tuvo el 67%, debido a las inconsistencias en el momento de la observación, sin embargo, dentro de este porcentaje hubo tres componentes de la guía en las cuales su resultado fue “Sí” con observación, interpretado como “Negativo”. Teniendo en cuenta, que no satisfacían de forma absoluta la característica planteada.

Capítulo 4

Propuesta de Manual de Políticas Contables para SERMACEM S.A.

4.1 Introducción del presente manual

En base al estudio de campo, entrevistas y guía de observación, se concluye que para mejorar la situación actual de la compañía y dar solución a la problemática se propone el siguiente manual diseñado al plan de cuenta de la empresa, soportado en el marco legal (ver capítulo dos), además de las políticas contables existentes y ajustado a la estructura de SERMACEM S.A.

4.2 Objetivo de la propuesta

La Propuesta de un manual de Políticas Contables para elaboración de Estados Financieros fiables en SERMACEM S.A., tiene como objetivo garantizar el cumplimiento de las NIIF para PYMES, estableciendo los lineamientos que se utilizarán en el registro de las transacciones diarias, efectuando con eficiencia su proceso en el manejo de la información, proporcionando fiabilidad y oportunidad, siendo útil en la toma de decisiones, apropiadas en las operaciones de la empresa. La importancia del manual consiste en que sus normas sean aplicadas con efectividad por parte de los involucrados, de su correcta aplicación dependerá el éxito de la compañía.

4.3 Alcance de la Propuesta

Se realizó una revisión a los preceptos de contabilidad actuales de la entidad, los cuales se encuentran publicados en el portal de la página web de la Superintendencia de Compañía, los mismos se tomaron como referencia para determinar los ajustes y crear políticas contables para el plan de cuentas de la entidad, bajo las normas internacionales de información

financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

4.3.1 Diseño de Políticas Contables Generales.

Es importante diseñar Políticas Contables generales que traten todo lo relacionado con la información general de la empresa, suministrando datos que conlleven a la preparación y presentación de los Estados Financieros de SERMACEM S.A.

4.3.1.1 Bases para la elaboración de los estados financieros. -

SERMACEM S.A. elabora sus Estados Financieros en concordancia con las NIIF para Pymes adoptadas por el Ecuador, teniendo como base al costo histórico, criterios de reconocimiento y medición, reflejando los efectos de las transacciones y otros sucesos de la empresa según sus características económicas

Moneda funcional

Los estados financieros están expresados en la moneda del entorno económico principal en el que opera SERMACEM S.A. generando y empleando el efectivo (moneda funcional). El Dólar de los Estados Unidos de América se utiliza como moneda en curso legal, ya que la República del Ecuador no emite papel moneda propio.

4.3.1.2 Bases para la presentación de los Estados Financieros. -

La información contenida en los estados financieros muestra razonablemente la representación fiel de los efectos de las transacciones y otros sucesos, es autorizada por la administración de la compañía y debe ser aprobada por la junta de accionistas, donde manifiesten expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF para pymes.

La compañía presenta a los accionistas y entes reguladores un juego completo de estados financieros del período sobre el que se informa que contiene:

- (a) Estado de situación financiera.
- (b) Estado de resultado integral.
- (c) Estado de cambios en el patrimonio.
- (d) Estado de flujos de efectivo.
- (e) Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

4.3.2 Diseño de Políticas Contables para el plan de cuentas de SERMACEM S.A.

Para facilitar el entendimiento y el tratamiento contable, se elaboró un cuadro que contiene el plan de cuentas de SERMACEM S. A., compuesto por las cuentas de Balance y de Resultado. Se expresó una breve definición de la cuenta, y se crearon las políticas contables.



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

31

Pág.: 1 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
1	ACTIVO	Recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener beneficios económicos en el futuro.	<ul style="list-style-type: none"> • La entidad reconocerá un activo cuando: <ol style="list-style-type: none"> 1.- Sea probable que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros. 2.- El activo tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad. • La entidad no reconocerá un activo cuando no se considere probable que, de un desembolso, se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro. En lugar de ello, esta transacción dará lugar al reconocimiento de un gasto en el estado del resultado. • El activo se clasificará en función de su vencimiento: <ol style="list-style-type: none"> 1.- Corrientes. - vencimiento igual o inferior a 12 meses. 2.- No Corrientes.- vencimiento superior a 12 meses.

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
101	ACTIVO CORRIENTE	Activos corrientes, son aquellos activos susceptibles de convertirse en dinero en efectivo en un periodo inferior a un año.	<p>1.- La entidad califica un Activo como Corriente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuando espera realizarlo, tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa. • Mantiene el activo principalmente con fines de negociación. <p>2.- Las Cuentas del Activo Corriente son de naturaleza Deudora, excepto las Provisiones.</p>
10101	Efectivo y Equivalente al Efectivo	Son fácilmente convertibles en importes de efectivo por eso están sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor.	El efectivo y equivalentes a efectivo se compone de los saldos del efectivo disponible: en caja, en cuentas corrientes bancarias e inversiones con alta liquidez, que se mantienen por tres meses o menos desde la fecha de adquisición para cumplir los compromisos de efectivo a corto plazo.

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
1010101	Caja General	Indica el efectivo que ingrese y salga de la empresa, movimientos tales como cheques que recibe o vales que se encuentran en la caja.	<ol style="list-style-type: none"> 1.- Se registran los valores que ingresen y egresen de la caja por recaudaciones en cheques. 2.- Como control se realizará un proceso de verificación que es arqueo de caja, se concilia todos los días. 3.- Los valores en Caja General, tendrán que ser depositados en el Banco al día hábil inmediato siguiente. 4.- Se prohíbe los cobros en efectivo.
1010102	Caja Chica	Es un monto permanente y renovable, que se usa para cubrir gastos menores que tengan la característica de imprevisibles.	<ol style="list-style-type: none"> 1.- Se creará caja chica, fondo para gastos menores, con un valor de \$200.00. La asistente contable es responsable del manejo del mismo. 2.- El soporte del gasto debe tener todos y cada uno de los requisitos que solicita el Reglamento de Comprobantes de Ventas y Retención.



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

34

Pág.: 4 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
			<p>3.- La reposición debe hacerse cuando se haya gastado el 80% del valor establecido.</p> <p>4.- Dichos gastos no deben exceder de \$30.00 dólares por cada transacción.</p> <p>5.- Se realizará arqueo de Caja Chica de manera sorpresiva.</p> <p>6.- Si existe un faltante, se le descontará en cuotas el valor a la encargada del fondo rotativo.</p> <p>7.- Se prohíbe realizar préstamos y cambiar cheques, tanto a la responsable del fondo, como a los demás empleados.</p>
1010103	Bancos	Registra y controla el movimiento de valores monetarios, como: depósitos y retiros, efectuados por la entidad.	<p>1.- La cuenta Bancos registra todas las operaciones que la empresa ejecute de carácter mercantil, movimientos de ingreso y egreso de los valores usados a través del sistema bancario.</p> <p>2.- El Gerente General será la única persona autorizada para</p>



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

35

Págs.: 5 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
			<p>firmar los cheques.</p> <p>3.- Los cheques que sean girados a partir de \$800.00 y superior a este monto deben ser cruzados.</p> <p>4.- La contadora efectuará la conciliación bancaria mensualmente y será presentada a la Gerencia General para su revisión.</p> <p>5.- Un Cheque perderá validez a los cuatro meses desde la fecha de su emisión por efecto del vencimiento del plazo de presentación al cobro.</p> <p>6.- Se prohíbe la emisión de cheques en blanco y sin soportes de justificación del gasto o costo.</p> <p>7.- Se reporta a la Institución Financiera dejar sin efecto al cobro cheques reportados como perdidos.</p>



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

36

Pág.: 6 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
10102	Activos Financieros	Instrumentos de obligaciones negociables, tales como: facturas comerciales mantenidas, cuentas por cobrar, pagarés y préstamos a favor de la empresa.	SERMACEM S.A. mantendrá los activos financieros hasta su vencimiento, reconociéndolo inicialmente al costo histórico y se lo ajustará al valor razonable en el momento que se aprecia o se deprecia.
1010205	Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes no Relacionados	Se reconoce como Cuenta o Documento por cobrar, el valor total de la factura por los servicios prestados o bienes vendidos a un cliente, a crédito y a corto plazo de Actividades Ordinarias que no generen Intereses	<ol style="list-style-type: none"> 1.- Por la venta a crédito de productos fabricados y servicios prestados por la compañía, a clientes nacionales y extranjeros, se genera documentos y cuentas por cobrar, esperando recibir efectivo y equivalentes a efectivo, el cheque a nombre de SERMACEM S.A. 2.- El periodo del crédito que se otorgará a los clientes no puede superar los 90 días. 3.- Previo a la concesión del crédito se debe documentar el



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

37

Página: 7 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
			<p>análisis del cliente.</p> <p>4.- La determinación del monto del crédito y su aprobación, será autorizado por la Gerencia General.</p> <p>5.- Cada mes se efectuará análisis de las cuentas por cobrar a través de herramientas como la rotación de cuentas por cobrar y la conciliación del saldo contable vs el módulo de cuenta por cobrar.</p> <p>6.- Los montos que acuerde la empresa con los clientes, debido al crédito originado por la venta, no generan intereses.</p>
1010206	<p>Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados</p>		<p>1.- Se establece como partes relacionadas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Accionistas y administradores, que participen directa o indirectamente en la dirección, administración, o capital de la compañía.



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

38

Pág.: 8 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
		<p>Cliente relacionado es aquel que presenta vínculos participando directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de SERMACEM S.A., manteniendo transacciones comerciales.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Parientes hasta el 4° de consanguinidad o segundo de afinidad de directivos; administradores; o comisarios de la sociedad. 2.- No se considerarán partes relacionadas: <ul style="list-style-type: none"> • Entidades que tengan en común un administrador u otra persona de la gerencia. • Un cliente o proveedor con los que la entidad realice un volumen significativo de transacciones.
1010208	Otras Cuentas por Cobrar	<p>Rubros que no clasifiquen como cuentas por cobrar clientes o cuentas por cobrar relacionadas, ejemplo: Cuentas por Cobrar a empleados.</p>	<p>1.- Se crea Otras Cuentas por Cobrar, por los acuerdos de una variedad de transacciones que los funcionarios y empleados convengan con la empresa, por concepto de: ventas a créditos, anticipo de sueldo, entre otros, lo que se les descontará después de su salario.</p>



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

39

Pág.: 9 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
			<p>2.- Los préstamos personales otorgados a los trabajadores no generarán interés alguno.</p> <p>3.- Se reconoce Otras Cuentas por Cobrar por los valores de daños o pérdidas de los recursos a cargo de un trabajador, de los que fuera responsable, el mismo que se reducirá de su sueldo en cuotas.</p>
1010209	(-) Provisión Cuentas Incobrables y Deterioro	Gasto reconocido durante el periodo originado en las operaciones del giro del negocio, con respecto a las deudas incobrables, de dudoso cobro y al deterioro del valor.	<p>1.- Las provisiones para créditos incobrables serán del 1% anual sobre los créditos comerciales efectuados en cada ejercicio impositivo y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo.</p> <p>2.- La provisión acumulada no puede exceder del 10% de la cartera total.</p> <p>3.- No se reconocerá en la Provisión de Cuentas Incobrables,</p>



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Tel.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

40

Pág.: 10 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
			<p>los créditos concedidos por la sociedad al accionista, a su cónyuge o a sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad ni los otorgados a sociedades relacionadas.</p>
10103	Inventarios	<p>Activos mantenidos en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción, para ser vendidos en el curso normal del negocio, o en la prestación de servicios.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.- Los inventarios se determinan por el método de costo promedio ponderado. 2.- El control para el Inventario se realiza bajo el sistema de Inventario permanente. 3.- Los inventarios se medirán por el costo de adquisición. 4.- En la prestación de servicios se medirán por los costos que se generen 5.- Se debe conciliar, saldos en libros con los inventarios físicos, una vez al año.

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
1010301	Inventarios de Materia Prima	Son existencias de todos los materiales básicos con los que elaboran nuevos productos.	Se registran los artículos, materiales o insumos que van a transformación para elaborar un nuevo producto.
1010302	Inventarios de Productos en proceso	Su cuantificación se compone de: materias primas que se encuentran en cualquier etapa de transformación para la elaboración de un producto, la mano de obra y gastos indirectos inherentes al proceso de producción en un momento dado y aplicable a la fecha de cierre.	<p>1.- Se establece que, en los cierres mensuales, se debe devolver las existencias de producción en proceso, a cuentas de Inventario de materia prima. Por lo tanto, los inventarios finales de Producción en Proceso, al cierre de cada periodo deben quedar en cero.</p> <p>2.- Las mermas y los desperdicios de los Inventarios se reconocen en cada proceso productivo y se cargan a pérdida.</p> <p>3.- Los residuos de los Inventarios pueden ser: Usados para un nuevo proceso; o vendidos.</p>

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
1010303	Inventarios de Suministros, Materiales a ser consumidos en el proceso de producción	Materia Prima Indirecta de consumo utilizada para la fabricación del producto, pero que no pueden ser cuantificados de una manera exacta.	Su importe se consignará como un gasto en el periodo en que se incurra.
1010305	Inventario Productos Terminados producidos por la compañía	Contabilización de los bienes transformados aptos y disponibles para ser vendidos en productos elaborados.	El costo de los productos terminados comprende el costo de la materia prima, mano de obra directa, otros costos directos y gastos generales que se incurren en el proceso de industrialización.
1010311	Inventarios Repuestos, Herramientas y Accesorios	Son elementos para mantenimiento y reparaciones, herramientas, implementos de trabajo, repuestos para maquinaria y equipo de producción, adquiridos por la compañía.	<p>1.- Si estos elementos están en una ubicación diferente al lugar donde pueden operar, se deben tratar como inventarios.</p> <p>2.- Son objeto de depreciación únicamente cuando se encuentren listos para operar.</p>

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
1010313	(-) Provisión por Valor Neto de Realización y Otras Pérdidas en el Inventario	Gasto para cubrir: la obsolescencia, el desuso, los daños, el deterioro, la pérdida o cualquier otro tipo de factor que influya al relacionar el costo con el valor neto de realización.	Al cierre de cada período SERMACEM S.A. realiza las evaluaciones de pérdidas, por deterioro del valor en los inventarios, comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta para ajustarlos mediante las provisiones necesarias a su valor neto de realización.
10104	Servicios y Otros Pagos Anticipados	Los pagos anticipados representan los servicios que se van a recibir o los bienes que se van a utilizar en el desarrollo normal de las operaciones futuras de la entidad, y cuyo propósito no es el de venderlos ni utilizarlos en	<ol style="list-style-type: none"> 1.- Representan los pagos por anticipado, y se reconocen como activo a partir de la fecha en que se hace el pago. 2.- Se valúan a su costo histórico 3.- Se aplican a resultados en el período durante el cual se consumen los bienes, se devengan los servicios o se obtienen los beneficios del pago hecho por anticipado.



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

44

Pág.: 14 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
		el proceso productivo.	4.- Incluye rubros que no clasifiquen como Arriendos Pagados por Anticipado o Anticipos a Proveedores.
1010402	Arriendos Pagados por Anticipado	Corresponde al monto que debe ser cancelado por anticipado por concepto de alquiler, ya sea por condiciones de contrato o por inicio de alquiler donde por lo general se cobran meses del mismo por anticipado.	1.- Arriendos Pagados por Anticipados se genera por el valor de alquiler del lugar donde funciona y opera SERMACEM S.A. 2.- Dentro de este rubro se encuentra la garantía expresada en las condiciones del alquiler. Dicha garantía no podrá exceder del valor de dos mensualidades.
1010403	Anticipos a Proveedores	Entregas a proveedores, para cubrir parte o la totalidad del importe de futuros pedidos.	Mensualmente se verifican todos los documentos de soporte para conciliar el saldo de la cuenta Anticipo a Proveedores del mayor general.
10105	Activos por Impuestos Corrientes	Rubros, de créditos tributarios; anticipos por impuesto a la renta que	Se establece la cuenta Activos por Impuestos Corrientes, la cual contiene los valores tributarios a favor de SERMACEM S.A.



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

45

Pág.: 15 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
		no han sido compensados a la fecha, y anticipos pagados del año que se declara.	
1010501	Crédito Tributario a Favor de la Empresa (IVA)	Se define como la diferencia entre el IVA cobrado menos el IVA pagado. El IVA en compras debe ser mayor al IVA en ventas para que dicho saldo sea considerado crédito tributario.	<p>1.- Se tiene derecho a crédito tributario por:</p> <ul style="list-style-type: none"> • El IVA pagado en la transferencia de bienes y servicios, siempre que los mismos se destinen a la producción y comercialización de otros bienes y servicios gravados. • El IVA retenido <p>2.- El valor del impuesto debe constar por separado en los respectivos comprobantes de venta por adquisiciones directas, reembolsos y en comprobantes de retención.</p>
1010502	Crédito Tributario a Favor de la Empresa (I. R.)	El ingreso de SERMACEM S.A., es objeto de retención, dichos valores	<p>1.- El crédito tributario lo constituyen los valores retenidos, estos se disminuirán del total del impuesto causado en la</p>



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

46

Pág.: 16 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
		<p>retenidos constituyen crédito tributario para la determinación del impuesto a la renta.</p>	<p>declaración anual del impuesto a la renta.</p> <p>2.- SERMACEM S.A. debe recibir el respectivo comprobante de retención, dentro del término no mayor de cinco días de entregado el comprobante de venta.</p>
1010503	Anticipo de Impuesto a la Renta	<p>Constituye una obligación adicional impuesta a los contribuyentes relacionada con el pago de impuesto a la renta, a la vez independiente, pues tiene una forma de cálculo y fechas de exigibilidad propias.</p>	<p>1.- El Anticipo del Impuesto a la Renta se calcula mediante las reglas establecidas en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.</p>
10108	Otros Activos Corrientes	<p>Trata Activos Corrientes que no hayan sido incluidos en los grupos anteriores.</p>	<p>Todos los demás activos que no hayan sido clasificados anteriormente.</p>

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
102	ACTIVO NO CORRIENTE	Los activos no corrientes son destinados a servir de forma duradera en las actividades de la empresa. Son poco líquidos, dado que se tardaría mucho en venderlos para conseguir dinero.	<p>1.- La entidad calificará como Activo No Corriente:</p> <p>Bienes y derechos que no son convertidos en efectivo por la empresa en el año, y permanecen en ella durante más de un ejercicio.</p> <p>2.- El saldo de las Cuentas del Activo no Corriente son de naturaleza Deudora excepto las depreciaciones acumuladas.</p>
10201	Propiedades, Planta Y Equipo	Son los activos tangibles que posee una empresa para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un período económico.	<p>1.- Reconocimiento y Medición:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La propiedad, planta y equipos se reconoce como activo por el uso o designación sin importar su valor y si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros y su costo puede ser determinado de una manera fiable. • Las partidas de propiedad, planta y equipos son valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. <p>2.- Medición en el momento del reconocimiento:</p>



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

48

Pág.: 18 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
			<p>Los componentes del costo comprenden, el precio de adquisición y todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia</p> <p>3.- Depreciación:</p> <p>Las depreciaciones son calculadas bajo el método lineal, no se espera recuperar valor alguno al final de la vida útil estimada de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo tanto, no se definen valores residuales.</p> <p>4.- Se realiza una vez al año inventario físico y se concilian con los saldos en libros.</p> <p>5.- El importe en libros se revalúa por las mejoras en la Propiedad, Planta y Equipo.</p>

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
1020105	Muebles y Enseres	Conjunto de muebles y enseres que sirven para facilitar el usos y actividades habituales en oficinas y otro tipo de locales.	Se emplea esta cuenta para controlar el mobiliario, utilizado en la empresa. La distribución del importe para la depreciación es durante 10 años.
1020106	Maquinaria y Equipo	Maquinarias y equipos que tiene la empresa para la realización de sus actividades comerciales, como fabricación de bienes o la prestación de servicios.	El periodo de tiempo útil a depreciar es de 10 años.
1020108	Equipo De Computación	Equipo de informática adquirida por el ente económico para el desarrollo de sus labores, de sistematización, comunicación y actividades ordinarias.	Se considera 3 años de vida útil para cálculo de depreciación

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
1020109	Vehículos, Equipos de Transporte Y Equipo Caminero Móvil	Vehículos que tiene la empresa para su uso, destinados al reparto de mercancía, al transporte de cosas o de personas.	Periodo a depreciar valuado en 10 años.
1020111	Repuestos y Herramientas	Las piezas de repuestos importantes y el equipo de mantenimiento permanente, son Propiedades, Plantas y Equipos cuando la entidad espera utilizarla más de un periodo.	Se reconoce como propiedades, planta y equipo, cuando solo se incorporen al activo principal para su uso, mientras tanto se mantendrá en Inventario de Repuestos y Herramientas. Años de vida útil estimada: Entre 3 y 5 años.
1020112	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta Y Equipo	La depreciación es la pérdida de valor del servicio útil de un activo fijo, a causa del proceso productivo al que son sometidos, tales como su	Se carga mensualmente con el importe del gasto de depreciación.



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

51

Pág.: 21 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
		utilización, uso y desgaste, obsolescencia tecnológica y funcional o antigüedad.	
1020113	(-) Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	Cantidad en que el valor contable de ese activo supera su valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso.	SERMACEM S.A. reducirá el valor en libros del activo hasta su importe recuperable e inmediatamente se reconocerá en resultados.
2	PASIVO	Obligación presente de pago que la empresa contrajo para financiarse y para cancelarla se desprende de recursos que integran beneficios económicos.	<ol style="list-style-type: none"> 1.- Los Pasivos se reconocen inicialmente a su costo histórico. 2.- El Pasivo se clasifica de acuerdo con su fecha de liquidación o vencimiento. 3.- La entidad mantiene hasta su Pasivo hasta su vencimiento. 4.- Al final del periodo contable se comprueba que todos los pasivos que muestra el Estado de Situación Financiera son

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
			<p>reales y presentan obligaciones a la fecha del mismo.</p> <p>5.- Los Saldos de las Cuentas del Pasivo tanto Corriente y No Corriente son de Naturaleza Acreedora.</p>
201	PASIVO CORRIENTE	Deudas y obligaciones a corto plazo de la empresa, que tienen una duración menor a un año.	<p>1.- Se mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.</p> <p>2.-El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses de un ciclo contable.</p>
20103	Cuentas y Documentos por Pagar	<p>Su origen radica en la compra de materiales e insumos, tanto de producción como administrativo y en la contratación de servicios.</p> <p>Representando el crédito que ofrecen los proveedores.</p>	<p>1.- Se reconoce en el momento que son recibidos por la entidad.</p> <p>2.- Cotejar las condiciones de crédito ofrecidas a la compañía.</p> <p>3.- Comparar en cada compra la lista de precios entre los proveedores.</p> <p>4.- El pago de cheques a proveedores, se realiza, cada dos semanas los días viernes 15h00 a 17h00.</p>



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

53

Pág.: 23 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
20104	Obligaciones con Instituciones Financieras	Convenios adquiridos por la empresa por préstamos obtenidos de entidades bancarias y sobregiros que se presentan cuando los cheques girados exceden valor de los depósitos.	<p>1.- Se considera solo a los sobregiros en la parte corriente, los préstamos que se soliciten a la entidad financiera serán no corrientes.</p> <p>2.- Los gastos financieros e intereses que no acrecienten el capital, se registran por separado.</p>
20105	Provisiones	Provisiones a obligaciones legales que dan paso a un pasivo de cuantía o vencimiento incierto.	<p>1.- SERMACEM S.A. revisa y ajusta las provisiones en cada fecha de presentación.</p> <p>2.- Al final de cada periodo la cuenta Provisiones se concilia, mostrando:</p> <ul style="list-style-type: none"> • El importe en libros • Las adiciones realizadas • Los valores cargados contra la provisión • La cantidad no utilizada revertida en el periodo.

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
20107	Otras Obligaciones Corrientes	Contiene las cuentas por pagar que la compañía mantiene con las Instituciones del gobierno.	Se establecen las cuentas de Pasivo por Impuestos Corrientes, la cual abarca los valores tributarios adeudados al Estado.
2010701	Con la Administración Tributaria	Transferencias de bienes o prestación de servicios gravados con impuesto, valor de las multas y recargos y las tasas de interés por mora tributaria aplicables a los correspondientes períodos.	<p>1.- Plazo para declarar y pagar:</p> <ul style="list-style-type: none"> Las declaraciones se presentan máximo los 5 primeros días de cada mes. El límite para el pago de las contribuciones son los 10 primeros días de cada mes. <p>2.- Se lleva un archivo cronológico de los comprobantes de retención emitidos y de las respectivas declaraciones.</p>
2010702	Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio	Impuesto, que grava la utilidad de la empresa. Aplicado a los ingresos generados en un período contable.	Por Disposición Transitoria en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno se fija que a partir del ejercicio fiscal 2013, en adelante, la tarifa impositiva será del 22%.

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
2010703	Con el IESS	La Ley de la Seguridad Social y el Código del Trabajo, establecen la protección de la seguridad social a través de la afiliación declarada ante el IESS ente regulador de las aportaciones y contribuciones al Seguro General Obligatorio.	<p>1.- Cálculo de las aportaciones: Sobre los sueldos más bonificaciones recibidas, se calculan los porcentajes establecidos por el IESS.</p> <p>2.- Plazo para el pago de las Aportaciones: SERMACEM S.A. debe cancelar las planillas de aportes dentro de los 10 primeros días de cada mes.</p>
2010704	Por Beneficios de Ley a Empleados	Derechos de los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, que van más allá de las remuneraciones normales, siendo los tipos de contraprestaciones, indemnizaciones o cese de funciones.	Se provisionan todos los beneficios a corto plazo de los empleados de acuerdo a las leyes laborales actuales.

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
2010705	Participación Trabajadores por Pagar del Ejercicio	Incentivo a la producción de los trabajadores, que pertenezcan a empresas que hayan generado ganancias en el ejercicio fiscal.	Se calcula en función del 15% de la utilidad contable anual antes del Impuesto a la renta, según lo establecido en las disposiciones legales vigentes.
20108	Cuentas por Pagar Diversas – Relacionadas	Obligaciones con entidades relacionadas, no provenientes de operaciones comerciales, ni financieras.	<ol style="list-style-type: none"> 1.- Se reconocen inicialmente por el costo de la transacción. 2.- No se cargan intereses a estas cuentas.
20110	Anticipos de Clientes	Cantidad de dinero que un cliente entrega en concepto de compras futuras para cubrir parte o la totalidad del importe, es considerado, a todos los efectos, una relación comercial.	<ol style="list-style-type: none"> 1.- No se considera el importe del IVA. 2.- No gravan interés alguno los anticipos de los clientes. 3.- Se lleva un control detallando los valores y las especificaciones del abono. 4.- Se concilia la cuenta cada cuatro meses.

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
202	PASIVO NO CORRIENTE	Lo constituyen los créditos de financiación y todas las deudas contraídas por la empresa con vencimiento superior a un periodo contable.	<ol style="list-style-type: none"> 1.- Realizar un análisis de crédito que se ajuste a las previsiones económicas y al modelo de negocio. 2.- Elaborar un calendario de pagos.
20202	Cuentas y Documentos por Pagar	Fracción no corriente por pagar a los proveedores, exclusivamente de las operaciones que tuvieron origen en el giro normal del negocio. Integrado por pagares, letras de cambio, etc...	<ol style="list-style-type: none"> 1.- Verificar la autenticidad de la deuda. 2.- Conciliar dos veces al año los saldos por proveedor. 3.- Cada seis meses verificar los documentos en los expedientes de pago. 4.- Al cierre del ejercicio contable se presentan a su valor nominal.
20203	Obligaciones con Instituciones Financieras	Proviene del valor de los créditos otorgados por los entes financieros	<ol style="list-style-type: none"> 1.- Se reconocen y se registran los préstamos Bancarios al costo amortizado.

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
		nacionales en concepto de préstamos.	<p>2.- Del importe total del préstamo se disminuye la porción corriente, registrándola en la cuenta Obligaciones con Instituciones Financieras a ^c/_p.</p> <p>3.- Elaborar fichas que contengan el movimiento de la deuda Financiera, indicando el monto del capital; intereses causados; tasas de interés y vencimientos.</p>
20204	Cuentas por Pagar Diversas / Relacionadas	Representa las cuentas por pagar a terceros, que contrae la entidad por transacciones que no proceden de operaciones comerciales.	<p>1.- Examinar las partidas que componen el saldo de esta cuenta</p> <p>2.- Constatar los documentos sustentatorios de los compromisos en trámite de pago.</p>
3	PATRIMONIO NETO	Agrupación de bienes económicos, derechos y obligaciones que pertenecen a la compañía.	<p>1.- Conciliar los importes en libros, al inicio y al final del periodo.</p> <p>2.- Revelar por separado, los cambios resultantes.</p>

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
			3.- Las cuentas de Patrimonio tienen saldo de Naturaleza Acreedora.
301	CAPITAL	Consiste en la inversión de los propietarios, mediante aportaciones realizadas.	1.- Se expresa por el valor nominal de las acciones emitidas. 2.- No debe emplearse para revelar cuentas de resultado.
30101	Capital Suscrito o Asignado	Compromiso de aportación a la sociedad, por parte de los socios o accionistas, que se convierten en un derecho a la suscripción de acciones.	Todo movimiento del Capital Suscrito se sustenta con actas de juntas de accionistas.
302	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	Aportes realizados por los accionistas de la compañía, que tienen un convenio formal de capitalización a corto plazo; luego, pasarán a formar	1.- Todo aumento de capital autorizado será resuelto por la Junta General de Accionistas. 2.- Cumplidas las formalidades pertinentes, al término de noventa días contados desde la fecha de aportación se inscribirá



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

60

Pág.: 30 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
		parte del capital y se incrementará el patrimonio.	el aumento de capital en el Registro Mercantil. 3.- La esencia del Saldo es Acreedor.
304	RESERVAS	Apropiaciones de la utilidad líquida, con la finalidad de poder hacer frente a obligaciones económicas futuras.	1.- La Junta General de Accionistas puede convenir la creación de una reserva especial para resolver situaciones pendientes. 2.- Debe ser restituido el fondo de reserva si éste, después de establecido, resultare mermado por cualquier motivo justificado.
30401	Reserva Legal	Conservación de una porción de las utilidades netas para resguardar el capital de la compañía ante pérdidas fortuitas.	1.- Se toma un porcentaje no menor de 10%, de la ganancia líquida descontada de impuestos que surja en un periodo contable. 2.- El alcance de la reserva será máximo hasta el 50% del capital social.

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
305	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Resultado neto por revaluaciones a valor de mercado de los activos y dicho importe no se reconoce en el estado de resultados.	<p>1.- Se concilia el valor en libros al inicio y final del periodo contable.</p> <p>2.- Según NIIF su Saldo puede ser Positivo o Negativo.</p>
30502	Superávit por Revaluación de Propiedades, Planta y Equipo	Elevación del valor en libros de un activo como consecuencia de una apropiada tasación.	Las revaluaciones se harán una vez al año, para asegurar que el importe en libros, no difiera del valor de mercado.
306	RESULTADOS ACUMULADOS	Representa las utilidades netas, no distribuidas sino que la empresa retiene para ser reinvertida o para el pago de una deuda y las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	<p>1.- Por resolución de Junta General de Accionistas se decreta el fin específico para la utilización de los Resultados Acumulados de períodos anteriores.</p> <p>2.- Como subcuentas están: Ganancias Acumuladas</p>

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
		que no han sido absorbidas con la utilidad del periodo sobre el que se informa de las cuales los accionistas, no han dado determinaciones.	(-) Pérdidas Acumuladas 3.- Saldo Deudor para pérdida y Saldo Acreedor para la Ganancia.
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO	Saldo Positivo o Negativo Netos, al final del periodo contable.	1.- Las Subcuentas son: Ganancia Neta del Periodo (-) Pérdida Neta del Periodo 2.- La Ganancia Neta del periodo se calcula descontando la participación a trabajadores e impuesto a la renta. 3.- Pérdida se registra si existe exceso de gastos en un ciclo económico. 4.- Saldo Deudor para la pérdida y Saldo Acreedor para la Ganancia.

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	Son aquellos que se obtienen de forma habitual en el giro normal del negocio, durante el ejercicio.	<p>1.- Se miden los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar.</p> <p>2.- La naturaleza de las Cuentas de Ingreso son Acreedoras, excepto las Devoluciones y Descuentos en Ventas.</p>
4101	Venta de Bienes	Transferencia de bienes tangibles mediante un valor acordado.	<p>1.- El ingreso se reconoce cuando:</p> <ul style="list-style-type: none"> • SERMACEM S.A. ha traspasado al cliente los riesgos y ventajas, de tipo representativo, procedentes de la propiedad de los bienes; • Cuando la entidad obtenga beneficios económicos y estos puedan medirse con fiabilidad. <p>2.- La compañía no reconoce el ingreso cuando hayan contingencias significativas relacionadas al bien.</p>

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
4102	Prestación de Servicios	Realización de servicios pactados por un precio.	La prestación de un servicio se reconoce cuando del mismo se obtenga una renta y esta sea fiable al igual que los costos incurridos en la transacción.
4110	(-) Descuento en Ventas	Disminución otorgada a un cliente en el precio de venta por distintas razones.	<p>1.- Se concede al momento de firmar los contratos de las obras en la operación económica.</p> <p>2.- No se reconoce en la facturas, se evidencia en los contratos.</p>
4111	(-) Devoluciones en Ventas	Productos que los clientes devuelven a la empresa por no haberse cumplido las condiciones del pedido.	<p>1.- La devolución puede ser requerida sólo dentro de los 5 primeros días transcurridos a la entrega de los productos y estos deben retornar en su estado original.</p> <p>2.- No se reciben devoluciones sin la presentación de la factura correspondiente.</p>
42	GANANCIA BRUTA	Se determina rebajando los costos y gastos del ingreso propio de las ventas.	1.- Se calcula antes de la participación a trabajadores e impuesto a la renta. Saldo naturaleza acreedor.

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
43	OTROS INGRESOS	Entradas provenientes de acontecimientos especiales distintas a las actividades de la entidad.	<p>1.- Se reconocen en el momento en que se devenguen al valor razonable.</p> <p>2.- Es inherente al ingreso el traslado de los beneficios y riesgos de la negociación.</p> <p>3.- Saldo acreedor.</p>
51	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	Es la valoración económica aplicada a la fabricación de un bien.	<p>1.- El costo de los Inventarios es el costo total incurrido para la disponibilidad de los mismos.</p> <p>2.- Incluye el costo de los materiales, mano de obra y los gastos indirectos de fabricación.</p>
5101	Materiales Utilizados o Productos Vendidos	Incluye todos los materiales e insumos que serán sometidos a operaciones de fabricación, hasta obtener productos terminados.	<p>1.- Registra:</p> <ul style="list-style-type: none"> • I.I. Productos No Producidos por la compañía <p>(+) Compras Netas Locales de Bienes no Producidos por la Compañía.</p>



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

66

Pág.: 36 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
			<ul style="list-style-type: none"> • I.F. Productos no Producidos por la compañía • I.I. Materia Prima <li style="padding-left: 20px;">(+). Compras Netas Locales de Materia Prima • I.F. Materia Prima • I.I Producción en Proceso • I.F. Producción en Proceso • I.I Productos Terminados • I.F Productos Terminados <p>2.- Los Inventarios se miden al costo de adquisición.</p> <p>3.- Se elaboran tarjeta kardex para el control contable del inventario de materia prima.</p> <p>4.- Saldo Deudor, excepto los Inventarios Finales.</p>

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
5102	(+) MANO DE OBRA DIRECTA	Valor pagado por el RRHH , en las áreas que tienen relación directa en la fabricación de un producto.	1.- Se registran: Los Sueldos y Beneficios Sociales; y Gastos planes de beneficios a empleados. 2.- Saldo deudor.
5103	(+) MANO DE OBRA INDIRECTA	Sueldos y salarios, y demás prestaciones pagados a los trabajadores de la fábrica, que no contribuyen directamente con la producción o la prestación de servicios.	
5104	(+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	Comprenden los bienes de carácter complementario que se emplean a la producción para la terminación correcta del producto final.	Dentro de este rubro se encuentran: <ul style="list-style-type: none"> • Depreciación de propiedades, planta y equipo de las maquinarias de la fábrica. • Gastos por garantías en venta de productos o servicios. • Mantenimiento y Reparaciones • Suministros materiales y repuestos; y • Otros Costos de Producción Saldo de naturaleza deudora.



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

68

Pág.: 38 / 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
52	GASTOS ¹	Reducción en forma de salidas de efectivo y equivalente al efectivo o de disminuciones en la rentabilidad producida a lo largo del ejercicio económico.	<p>1.- Reconocimiento del Gasto: SERMACEM S.A. reconoce gastos en el estado de resultado cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos de acuerdo a la base contable del devengo.</p> <p>2.- La Medición del gasto es al costo que pueda valorarse de forma fiable.</p> <p>3.- Los gastos se clasifican de acuerdo a su función.</p> <p>4.- Todo gasto debe ser justificado por un documento regulado interno o externo y aprobado por la Gerencia General.</p> <p>5.- El saldo de los gastos siempre será deudor y solo se acreditan por ajustes al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.</p>



R.U.C.: 0992767812001

Dir.: Calle 36 # 1113 E/ Portete y Argentina

Telf.: 6023894

Correo: sermacems.a@hotmail.com

69

Pág.: 39/ 39

CÓDIGO DE CUENTA	CUENTA	CONCEPTO NIIF PARA PYMES 2015	POLÍTICA CONTABLE
5201	Gastos de Ventas	Erogaciones que están directamente relacionadas con la preparación y almacenamiento de los artículos para la venta del periodo.	Se registran los valores correspondientes a: Honorarios y Comisiones; Promoción y Publicidad; y gastos de viaje, debido a que la empresa para la venta de sus productos incurre en estos gastos.
5202	Gastos Administrativos	Representa los gastos que inciden en el control y la dirección de la organización.	Se anotan las partidas relacionadas al desembolso para el desenvolvimiento administrativo de la entidad.
5203	Gastos Financieros	Salida de recurso, originado por el pago para la obtención de financiación.	Valor de los intereses inherentes a préstamos bancarios y todas las obligaciones con una institución financiera.
Elaborado por: Kenia Garcés y Manuela Sandoval		Revisado por: La Administración	Aprobado por: La Gerencia

¹ Existen cuentas debajo del grupo gasto, que no han sido reflejadas en el plan de cuentas, debido a que la política contable de gastos se aliena a todos los gastos en sí.

	RUC: 0992767812001 Dir.: Calle 36 #1113 e/ portete y argentina Telf.: 6023894 - 0990805733 Correo: sermacems.a@hotmail.com
	N° 000001

SOLICITUD DE APERTURA Y REPOSICIÓN DEL FONDO FIJO DE CAJA CHICA					
Lugar y Fecha		_____			
Nombre del Responsable		_____			
APERTURA	<input type="checkbox"/>	MONTO:	_____		
REPOSICIÓN	<input type="checkbox"/>	MONTO SOLICITADO:	_____		
DESEMBOLSOS REALIZADOS					
FECHA	DOCUMENTO	N°	DETALLE DE GASTO	PAGADO A:	IMPORTE
TOTAL					
ELABORADO POR:		AUTORIZADO POR:		APROBADO POR:	
KENIA GARCÉS MANUELA SANDOVAL		LA ADMINISTRACIÓN		LA GERENCIA	

Figura 3. Se diseñó una Solicitud de apertura y reposición para el fondo Fijo de Caja Chica porque se vio la necesidad de acuerdo a la política contable. Este es un documento interno, primario y no regulado.



R.U.C.: 0992767812001
 Dir.: Calle 36 e/portete y argentina
 Telf.: 6023894
 Correo: seracems.a@hotmail.com

ARQUEO DE CAJA CHICA

DÍA _____ MES _____ AÑO _____

MONEDAS

CANTIDAD	DENONINACION \$	IMPORTE \$
	0,01	
	0,05	
	0,10	
	0,25	
	0,50	
	1,00	

BILLETES

CANTIDAD	DENONINACION \$	IMPORTE \$
	1,00	
	5,00	
	10,00	
	20,00	
	50,00	
	100,00	

DOCUMENTOS

TIPO DOC.	NÚMERO	FECHA	CONCEPTO	IMPORTE \$

RESUMEN:

IMPORTE DE CAJA CHICA	
(-) TOTAL MONEDAS	
(-) TOTAL BILLETES	
(-) TOTAL DOCUMENTO	
TOTAL	

SOBRANTE FALTANTE

ELABORADO POR:
KENIA GARCÉS
MANUELA SANDOVAL

AUTORIZADO POR:
LA ADMINISTRACIÓN

APROBADO POR:
LA GERENCIA

Figura 4. Planteamiento de formato para el arqueo del fondo Fijo de Caja Chica de acuerdo a la política contable diseñada. Este es un documento interno, primario y no regulado.

		R.U.C.: 0992767812001	
		Dir.: Calle 36 e/portete y argentina Telf.: 6023894 Correo: seracems.a@hotmail.com	
SOLICITUD CRÉDITO COMERCIAL			
Fecha _____	Monto Solicitado _____		
INFORMACIÓN GENERAL DEL SOLICITANTE			
Razón Social	_____		
R.U.C.	_____		
Ciudad	_____		
Dirección de Oficina	_____		
Dirección de Bodega	_____		
Local/Oficina	Propio <input type="checkbox"/>	Alquilado <input type="checkbox"/>	
Representante legal	_____		
Email	_____		
INFORMACIÓN DE LA COMPAÑÍA			
Fecha de Constitución	_____		
Capital Suscrito	_____		
Socios o Accionistas			
	Nombres	C.I.	
1.-	_____	_____	
2.-	_____	_____	
3.-	_____	_____	
Referencias Comerciales			
	Nombres	Teléfono	Ciudad
1.-	_____	_____	_____
2.-	_____	_____	_____
3.-	_____	_____	_____
Referencias Bancarias			
	Nombres	Ciudad	Cta. Cte.
1.-	_____	_____	_____
2.-	_____	_____	_____
3.-	_____	_____	_____
<p>*Se declara que los datos contenidos en esta solicitud son veraces.</p> <p>* Autorizamos a SERMACEM S.A. a verificar en el sector financiero y comercial la información proporcionada.</p>			
_____ Firma del Solicitante C.I.: _____			
Adjuntar la Siguiete Información: » Escritura de Constitución » Copia de Nombramiento y cédula del Representante legal » Estados Financieros (Estado de Resultado y Estado de Flujo de Efectivo)			

Figura 5. Diseño de Formato para solicitud de crédito comercial que servirá de análisis comercial para los clientes de SERMACEM S.A., Documento interno, primario y no regulado.

FLUJOGRAMA

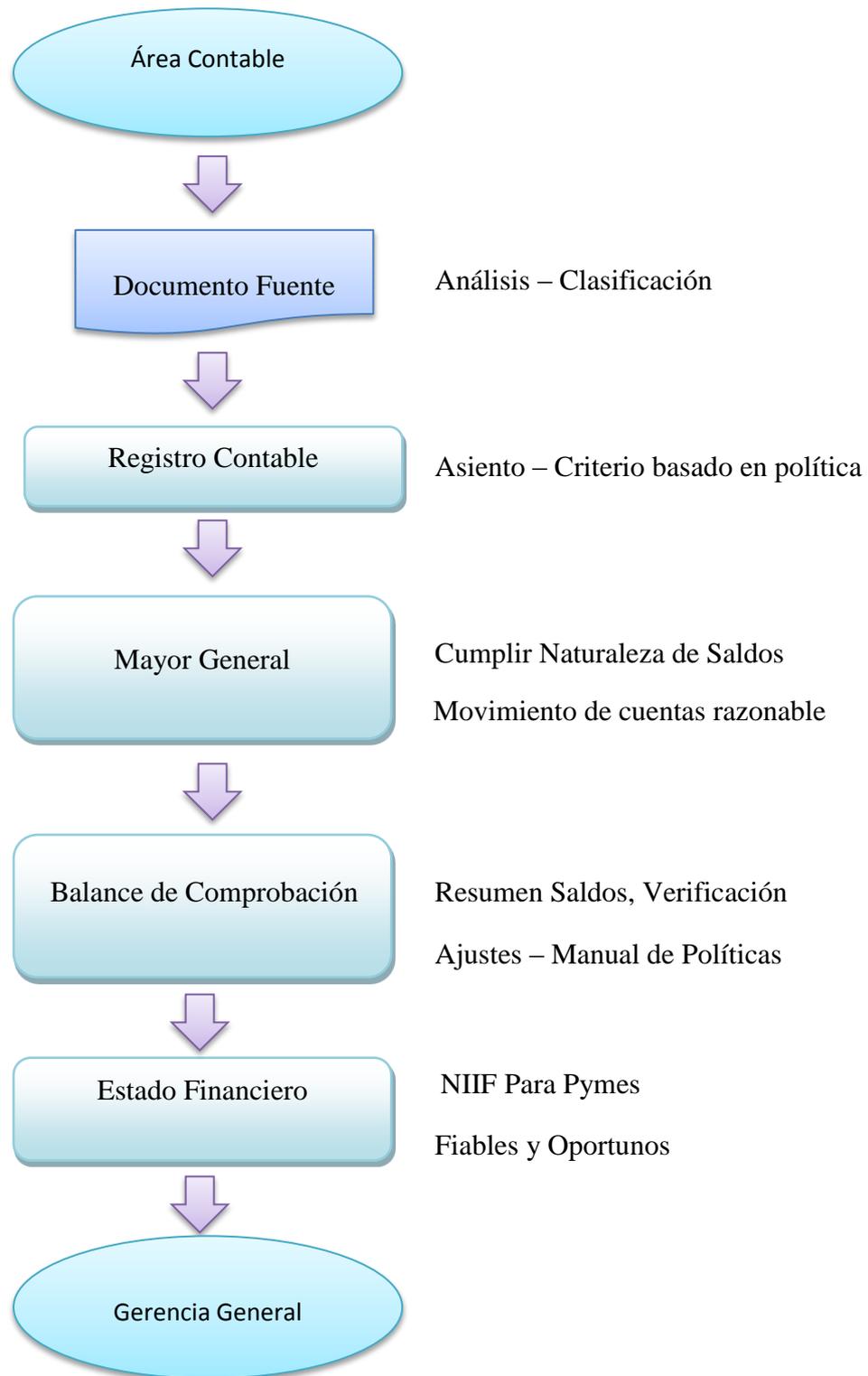


Figura 6. Flujograma del proceso contable de SERMACEM S.A.

Instructivo de aplicación del Manual de Políticas Contables.

Cuentas: Caja General - Cuentas y Documento por Cobrar

Marzo 10.- Venta por servicios prestados de mantenimiento de estructuras metálicas a MAPRECO CIA LTDA. Contribuyente especial. Según Fact/. # 001-001-000386 por el valor de US\$ 7,000.00 más el IVA. Cancela el 30% de contado y por el 70% se le concede crédito.

Según el Manual de Políticas Contables:

Caja General:

- Los valores recaudados en cheque se registrarán en Caja General, tendrán que ser depositados en la cuenta corriente bancaria de la compañía al día hábil inmediato siguiente.

Documentos y Cuentas por Cobrar:

- El cheque a nombre de SERMACEM S.A.
- La Gerencia General de SERMACEM S.A. autorizó el crédito concedido a MAPRECO CIA LTDA.
- El plazo otorgado por el crédito fue de 90 días.
- Previo a la otorgación del crédito se documentó el análisis del cliente.
- La transacción no genera intereses.

FECHA	COD. CTA.	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
10-mar	10101	Efectivo y Equivalente al Efectivo		1624,00	
	1010101	Caja General			
	10102	Activos Financieros		5488,00	
	1010205	Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes no Relacionados			
	10105	Activos por Impuestos Corrientes		728,00	
	1010501	Crédito Tributario a Favor de la Empresa (IVA)	588,00		
	1010502	Crédito Tributario a Favor de la Empresa (I. R.)	140,00		
	41	Ingreso de Actividades Ordinarias			7000,00
	4102	Prestación de Servicios			
	20107	Otras Obligaciones Corrientes			840,00
	2010701	Con la Administración Tributaria			
		P/r El mantenimiento de cerchas metálicas a MAPRECO CIA LTDA, según Fact/. 001-001-000386		7840,00	7840,00

Figura 7. Registro de asiento Contable de acuerdo al Manual de Políticas Contables. Corresponde al registro del cobro del 30% de contado y crédito que se otorga por venta a MAPRECO CIA LTDA. Basados en la política de Efectivo y equivalente al efectivo y Activos Financieros.

FECHA	COD. CTA.	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
11-mar	10101	Efectivo y Equivalente al Efectivo		1624,00	
	1010103	Bancos			
	10101	Efectivo y Equivalente al Efectivo			1624,00
	1010101	Caja General			
		P/r Depósito del Cheque #103 por la venta con Fact/.001-001-000386 a MAPRECO CIA LTDA.		1624,00	1624,00

Figura 8. Registro de asiento contable según el Manual de Políticas Contables. Perteneciente al Depósito de Cheque recibido en la Caja General. Basado en la política de Caja General.

Cuenta: Inventario de Materia Prima.

Abril 15.- Se compra a MULTIMETALES S.A material para la fabricación de 70 puertas, Según fact. #001-001-276650 por un valor de \$ 3.667,55 incluido el I.V.A. se cancela con cheque cruzado # 345 el 40% y el saldo a 30 días que presenta el siguiente detalle:

CANTIDAD	DESCRIPCION	V. / U.	V. / T.
70	Planchas Negra 1/25	14	980,00
280	Tubos Cuadrado 1 x 1.50 Cerra. Sobrep. 50mm Der. Hermex	5,68	1.590,40
70	Blister	10,06	704,20

FECHA	COD. CTA.	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
15-abr	5101	Materiales Utilizados o Productos Vendidos		3.274,60	
	510106	Compras Netas Locales de Materia Prima			
	10105	Activos por Impuestos Corrientes		392,95	
	1010501	Crédito Tributario a Favor de la Empresa (IVA)			
	10101	Efectivo y Equivalente al Efectivo			1453,92
	1010103	Banco			
	20103	Cuentas y Documentos por Pagar			2.180,88
	20107	Otras Obligaciones Corrientes			32,75
	2010701	Con la Administración Tributaria			
		P/r compra de materia prima seg. Fact.001-001-276650		3.667,55	3.667,55

Figura 9. Modelo de asiento para el registro de compra de materia prima. Basados en la Política de Inventario de Materia Prima.

4.2 Conclusiones

Basados en el resultado de las entrevistas realizadas al Gerente General y personal del área de contabilidad de SERMACEM S.A., y luego de haber observado el desarrollo de las actividades del departamento contable se concluye que:

De acuerdo al 67% de los enunciados aplicados en la guía de observación demuestran desaciertos que establecen la necesidad de diseñar un manual de políticas contables para evitar errores y duplicidades en el registro de operaciones.

Mediante las respuestas en las entrevistas realizadas se evidencia que existe alta demanda de trabajo que recae en dos personas lo que implica que haya exceso de tareas, estableciendo deficiencia de personal para la cantidad de labores que se efectúan en la compañía.

En la evaluación a las funciones del departamento contable el 100% de lo observado en la guía y las cualidades que manifestaron las personas en la entrevista revelan la falta de segregación de las funciones puesto que este departamento se encarga de las actividades de Recursos Humanos, Cobranza, Ventas, Pagos, etc.

Del análisis a los resultados de las entrevistas realizadas se expone que existían desfases en el proceso para el registro, debido a que las políticas contables no están por escrito, por lo tanto, no hay un seguimiento a las mismas, y no está delineado el procedimiento para una correcta contabilización.

4.3 Recomendaciones

Una vez concluido este trabajo, se recomienda a SERMACEM S.A.:

Es importante que la compañía, para lograr el objetivo de obtener estados financieros fiables y oportunos, acoja el presente manual de políticas contables por escrito, que posee procedimientos y formatos para su control y aplicación y que les den guías a las personas del área contable para una correcta y adecuada contabilización de las operaciones económicas.

Es conveniente que la entidad agregue a su estructura organizacional el departamento de Recursos Humanos, siendo éste un área de considerables movimientos al llevar a cargo la nómina y todo lo referente a los trabajadores.

Es necesario que dentro del departamento contable se segreguen funciones para disminuir el exceso de tareas, encargando las responsabilidades de acuerdo a los perfiles de los cargos del personal de ésta sección.

El manual de las políticas contables debe ser un motivo de búsqueda, ya que debe ser sujeto a revisiones, aprobaciones, cambios y a modificaciones según las actualizaciones de las Normas, por tanto, esta información debe ser revisada constantemente para hacer reformas y renovarla, ya que la contabilidad es una especialidad dinámica que está continuamente cambiando y debe alinearse a las leyes tributarias y contables. Por ende, este es un inicio para futuras investigaciones.

Referencias Bibliográficas

- ABC, D. (2007). <http://www.definicionabc.com/general/calculo.php>. Obtenido de Definición de Cálculo: <http://www.definicionabc.com/general/calculo.php>
- Colombia, U. N. (07 de 02 de 2009).
http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/IDEA/2007219/lecciones/cap_5/sub10.html.
 Obtenido de Instituto de Estudios Ambientales-Idea-seminario de metodología de la Investigación:
http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/IDEA/2007219/lecciones/cap_5/sub10.html
- Compañías, S. I. (02 de 01 de 2015). <http://www.supercias.gob.ec/portal/>. Obtenido de Portal Institucional de la Super Intendencia de Compañías: <http://www.supercias.gob.ec/portal/>
- Economía, D. d. (2008). *Economía48*.
- Española, R. A. (10 de 2014). *Diccionario de la lengua española | Edición del Tricentenario*. Obtenido de <http://dle.rae.es/>: <http://dle.rae.es/>
- Explorable.com. (15 de 11 de 2009). <https://explorable.com/es/poblacion-de-la-investigacion>.
 Obtenido de Explorable: <https://explorable.com/es/poblacion-de-la-investigacion>
- Ferrer, J. (2010). <http://metodologia02.blogspot.com/p/operacionalizacion-de-variables.html>.
 Obtenido de Tipos de Investigación y Diseño de Investigación:
<http://metodologia02.blogspot.com/p/operacionalizacion-de-variables.html>
- Ferrer, J. (2010). <http://metodologia02.blogspot.com/p/tecnicas-de-la-investigacion.html>. Obtenido de TECNICAS DE LA INVESTIGACION: <http://metodologia02.blogspot.com/p/tecnicas-de-la-investigacion.html>
- Glenif. (28 de 06 de 2011).
http://glenif.org/es/index.php?option=com_content&view=article&id=57&Itemid=66.
 Obtenido de Grupo Latinoamericano de Emisores de Normas de Información Financiera :
http://glenif.org/es/index.php?option=com_content&view=article&id=57&Itemid=66
- Gonzalez, M. (16 de 02 de 2016).
http://www.academia.edu/6997845/MUESTREO_NO_PROBABILISTICO. Obtenido de MUESTREO NO PROBABILISTICO:
http://www.academia.edu/6997845/MUESTREO_NO_PROBABILISTICO
- IFRS, I. F. (2009). NIIF para PYMES. En I. F. IFRS, *Sección 10 Políticas Contables*. Londres.
- Kerlinger. (1979). *metodologia de la investigacion*.

- Krathwohl, D. (1993). <http://es.slideshare.net/joselyn091/tipos-y-diseos-de-investigacion-27787039>.
Obtenido de Tipos y diseños de investigación: <http://es.slideshare.net/joselyn091/tipos-y-diseos-de-investigacion-27787039>
- Ledea, L. A. (28 de 06 de 2012). [http://www.ecured.cu/D%C3%A9ficit_\(Econom%C3%ADa\)](http://www.ecured.cu/D%C3%A9ficit_(Econom%C3%ADa)). Obtenido de Déficit (Economía): [http://www.ecured.cu/D%C3%A9ficit_\(Econom%C3%ADa\)](http://www.ecured.cu/D%C3%A9ficit_(Econom%C3%ADa))
- Medina, M. C. (24 de 07 de 2008). <http://www.monografias.com/trabajos59/tipos-investigacion/tipos-investigacion.shtml>. Obtenido de Tipos de Investigación: <http://www.monografias.com/trabajos59/tipos-investigacion/tipos-investigacion.shtml>
- Morales, A. M. (2010). Experiencias de algunos países latinoamericanos en torno a la estandarización contable internacional1. *Entramado*, 48-49.
- Pinto, Y. (12 de 10 de 2011). <http://metodologia-aldia.blogspot.com/2011/10/concepto-de-operacionalizacion-de-las.html>. Obtenido de Metodología al día: <http://metodologia-aldia.blogspot.com/2011/10/concepto-de-operacionalizacion-de-las.html>
- reategui, d. g. (21 de 05 de 2007). <http://www.monografias.com/trabajos22/el-organigrama-empresarial/el-organigrama-empresarial.shtml>. Obtenido de Organigrama Empresarial: <http://www.monografias.com/trabajos22/el-organigrama-empresarial/el-organigrama-empresarial.shtml>
- Riquelme, M. A. (2011). <http://www.monografias.com/trabajos12/norin/norin.shtml>. Recuperado el 10 de 02 de 2016, de Monografías.com: <http://www.monografias.com/trabajos12/norin/norin.shtml>
- Sabino, C. (07 de 08 de 2013). <http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/delimitacion-del-problema-de.html>. Obtenido de Metodología de la Investigación, pautas para hacer tesis: <http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/delimitacion-del-problema-de.html>
- Sampieri, R. H. (2004). <http://www.udlap.mx/intranetWeb/centrodeescritura/files/notascompletas/cuestionario.pdf>. Obtenido de Cuestionario: <http://www.udlap.mx/intranetWeb/centrodeescritura/files/notascompletas/cuestionario.pdf>
- Spina, C. M. (25 de 03 de 2012). <https://sites.google.com/site/conocimientocspina/estructura-de-la-investigacion-cientifica/tipos-de-cuestionarios>. Obtenido de El Conocimiento Científico: <https://sites.google.com/site/conocimientocspina/estructura-de-la-investigacion-cientifica/tipos-de-cuestionarios>
- SRI. (2015). <http://www.sri.gob.ec/de/32>. Obtenido de SRI: <http://www.sri.gob.ec/de/32>
- Suazo, J. R. (01 de 03 de 2012). <http://elaboratumonografiapasoapaso.com/blog/delimitar-el-tema-de-investigacion-monografica/>. Obtenido de Delimitar el tema de investigación monográfica:

<http://elaboratumonografiapasoapaso.com/blog/delimitar-el-tema-de-investigacion-monografica/>

Tamayo. (1998). <http://es.slideshare.net/oscarlopezregalado/instrumentos-de-investigacin-9217795>.

Obtenido de Medicion, Tecincas E Instruemntos de Investigacion:

<http://es.slideshare.net/oscarlopezregalado/instrumentos-de-investigacin-9217795>

Tributa, E. (27 de 10 de 2011). <http://ecuadortributa.blogspot.com/2011/10/niif-para-pymes-politicas-contables.html>. Obtenido de Ecuador Tributa.com:

<http://ecuadortributa.blogspot.com/2011/10/niif-para-pymes-politicas-contables.html>

Valencia, A. (02 de 03 de 2011). <http://proyectodegradoalex.blogspot.com/2011/03/formulacion-del-problema-y.html?showComment=1385681358577#c5366163215595500475>. Obtenido de Proyecto de Grado Alex:

<http://proyectodegradoalex.blogspot.com/2011/03/formulacion-del-problema-y.html?showComment=1385681358577#c5366163215595500475>

Wigodski, J. (13 de 07 de 2010).

<http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/formulacion-de-hipotesis.html>.

Obtenido de Metodología de la Investigación:

<http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/formulacion-de-hipotesis.html>

Wigodski, J. (14 de 07 de 2010).

<http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>.

Obtenido de Metodología de la Investigación:

<http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>

Wigodski, J. (10 de 07 de 2010).

<http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/variables.html>. Obtenido de Metodología de la Investigación:

<http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/variables.html>

Apéndices

Apéndice A:*Carta de Autorización*

Guayaquil, 28 de Enero de 2016

Señores:

UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

Ciudad. -

Yo **ALEX ALBERTO LOAIZA ECHEVERRÍA** con C.I.: 0920117074 en calidad de Representante Legal de la compañía **SERMACEM S.A.** con R.U.C. 0992767812001.

Autorizo a la Srta. **KENIA LISBETH GARCES ECHEVERRÍA** con C.I.:0929830545 y a la Srta. **MANUELA DE JESÚS SANDOVAL BOHÓRQUEZ** con C.I.:0916109416, a realizar su tesis con el tema: **MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES PARA ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS FIABLES EN SERMACEM S.A.**

ATENTAMENTE,

ALEX LOAIZA E.

C.I.:0920117074

Apéndice B:*Entrevista al Gerente Gerencial*

UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
Facultad de Ciencias Administrativas
Escuela de Contaduría Pública Autorizada

**ENTREVISTA**

MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES PARA ELABORACIÓN DE ESTADOS
 FINANCIEROS FIABLES EN SERMACEM S.A.

Persona entrevistada: Alex Loaiza

Cargo: Gerente General

Tiempo en el Cargo: (Años) 3

Reciba usted un cordial saludo por parte de: Kenia Garcés y Manuela Sandoval, alumnas de la carrera de Contaduría Pública Autorizada, Universidad de Guayaquil.

El objetivo de este cuestionario, es conocer sobre la organización de la empresa, y establecer variables para nuestro estudio. La información será tratada con discreción y sensatez.

Agradecemos su útil y gentil colaboración.

Instrucciones:

A continuación, se realizarán siete preguntas.

Las respuestas serán transcritas de forma textual.

1.- ¿Cómo está estructurado el departamento contable de la compañía?

De acuerdo al volumen de las operaciones que realiza a diario la compañía, siendo una empresa pequeña, el departamento contable está estructurado de la siguiente manera: La Contadora encargada del departamento, y una asistente.

2.- ¿Cuáles son las funciones del personal del departamento contable?

La contadora está encargada de: registrar las transacciones en el libro diario, llevar a cabo el proceso contable, realizar ajustes y entregar reporte de la información financiera de la empresa. Mientras que la asistente contable tiene las tareas de: ingresar la información diaria de los documentos recibidos en una plantilla de Excel para la elaboración de las declaraciones mensuales del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y las Retenciones en la fuente por pagar, elaboración de Anexos, impresión de los comprobantes de pagos del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), ingreso de aviso de entrada y salida, elaboración de roles y pagos a los trabajadores, ingreso de los beneficios sociales y elaboración de proformas de trabajo.

3.- ¿Qué necesidades se tienen actualmente en el departamento contable?

La necesidad actual del departamento contable es la falta de un manual que contenga las guías para el apropiado registro de las operaciones realizadas por SERMACEM.

4.- ¿Cómo es el proceso contable que lleva actualmente SERMACEM S. A.?

Según lo que me ha indicado la contadora, es que la información se registra en una plantilla de Excel para la elaboración de las declaraciones y esto sirve a su vez como auxiliar para ser ingresada en el sistema contable que utiliza la compañía.

5.- ¿Cuántas veces al año se requiere información financiera, y que tipo de reporte se necesitan?

Requiero y solicito la información financiera dos veces al año. En el primer semestre solicito a la Contadora en el esquema que da el programa contable, el Estado de flujo de efectivo de la compañía y el Estado de Resultado, y al término del segundo semestre solicito el juego completo de la información contable, en el formato que ordena la Superintendencia de Compañías, esto es, Balance de Situación Financiera, Estado de Resultado, Estado de Flujo de Efectivo, Cambio en el Patrimonio Neto y Notas a los Estados Financiero.

6.- ¿Quién da lectura a la información financiera?

La Contadora hace la lectura de los reportes financieros explicando cada partida que los conforman.

7.- ¿Tiene conocimiento del costo histórico de Equipos y Maquinarias, y el mantenimiento de las mismas?

El costo histórico, lo conozco porque mantengo contacto con el mercado que provee el tipo de maquinaria que utilizo en el proceso de fabricación y tengo en cuenta dicho valor. De acuerdo a mi experiencia, procuro comprar la de mejor calidad, esto es porque reconozco el tiempo de vida útil entre varias marcas y modelos eso me ha servido para darles un buen mantenimiento.

Apéndice C:*Entrevista a la Contadora*

UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
Facultad de Ciencias Administrativas
Escuela de Contaduría Pública Autorizada

**ENTREVISTA**

MANUAL DE POLITICAS CONTABLES PARA ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS
 FIABLES EN SERMACEM S.A.

Persona entrevistada: Alexandra Dávila

Cargo: Contadora

Tiempo en el Cargo: (Años) 1

Reciba usted un cordial saludo por parte de: Kenia Garcés y Manuela Sandoval, alumnas de la carrera de Contaduría Pública Autorizada, Universidad de Guayaquil.

El objetivo de este cuestionario, es investigar sus funciones contables, obteniendo información de los involucrados, tratándola con discreción y sensatez, ya que los resultados serán empleados solo para la investigación.

Agradecemos su útil y gentil colaboración.

Instrucciones:

A continuación, se realizarán cinco preguntas.

Las respuestas serán transcritas de forma textual

1.- ¿Qué es para usted un manual de políticas contables?

Para mí son los principios y preceptos que se utilizaran al momento de contabilizar las transacciones diarias de una empresa para la elaboración de los estados financieros.

2.- ¿Qué buenas prácticas aplica la empresa para elaborar estados financieros fiables y oportunos?

Las prácticas aplicadas aprendidas a través del tiempo según los parámetros dados por las niff y las normas tributarias vigentes en el país.

3.- ¿Cómo es el proceso contable que lleva actualmente SERMACEM S. A.?

El proceso contable se lo realiza primeramente revisando que las facturas recibidas cumplan con los requisitos solicitados por el Servicio de Renta Internas, luego se llena una plantilla en Excel con datos de los proveedores y de la factura para controlar la secuencia numérica de las retenciones de ahí se procede a ingresarlas en el sistema contable Mónica para la elaboración de los mayores y Estados Financieros respectivos.

4.- ¿Qué carencia se observa en la información contable?

Una carencia relevante es no contar con un manual de políticas contables, esto ocasiona que el registro se realice en base a mi experiencia adquirida en otras compañías.

5.- ¿En qué porcentaje usted considera bueno o malo el sistema contable actual? Explique su respuesta.

Porcentaje quizás un 40% no conveniente ya que es un programa contable básico y desactualizado el que la empresa tiene, nos convendría más un sistema contable integrado, pero la gerencia nos dice que no hay presupuesto para dicho programa quizás en un futuro.

6.- ¿Qué hechos obligarían a la empresa a hacer ajustes?

Los hechos que obligarían a hacer ajustes en la empresa serían las cuentas por cobrar por la provisión de incobrabilidad de las mismas. En los inventarios, por las diferencias mínimas que hay en el total de la factura por pagar y de retenciones con el sistema y en las depreciaciones por el redondeo de las mismas.

7.- ¿Recibe usted la documentación a tiempo? Explique su respuesta.

No, ya que el encargado de las compras y ventas de la empresa y casi siempre las entrega con 10 a 30 días después de la fecha de emisión, no las entrega a tiempo debido a sus múltiples ocupaciones.

Apéndice D:*Entrevista a la Asistente Contable*

UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
Facultad de Ciencias Administrativas
Escuela de Contaduría Pública Autorizada

**ENTREVISTA**

MANUAL DE POLITICAS CONTABLES PARA ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS
 FIABLES EN SERMACEM S.A.

Persona entrevistada: Fabiola Zúñiga

Cargo: Asistente Contable

Tiempo en el Cargo: (Años) 3

Reciba usted un cordial saludo por parte de: Kenia Garcés y Manuela Sandoval, alumnas de la carrera de Contaduría Pública Autorizada, Universidad de Guayaquil.

El objetivo de este cuestionario, es investigar sus funciones contables, esperando obtener información fidedigna, tratándola con discreción y sensatez, ya que los resultados serán empleados solo para la investigación.

Agradecemos su útil y gentil colaboración.

Instrucciones:

A continuación, se realizarán siete preguntas.

Las respuestas serán transcritas de forma textual

1.- ¿Cuáles son las tareas que usted desempeña dentro de la empresa?

Las tareas que desempeño dentro de la empresa SERMACEM S.A. son el manejo de la nómina, registro los avisos y salidas de los trabajadores en el Instituto Ecuatoriano de

Seguridad Social, elaboro quincenalmente los roles de pagos, y realizo los pagos a los trabajadores, mensualmente imprimo los comprobantes de pagos de las planillas de las aportaciones y reporto dicho pago, ingreso los beneficios sociales. Por otra parte, registro las facturas diarias en una plantilla de Excel para las declaraciones correspondientes, tanto de Impuesto al valor agregado (IVA), como de retenciones en la fuente, y elaboro los anexos respectivos. Y me encargo de la elaboración de las proformas de trabajo.

2.- ¿Cómo es el proceso contable que lleva actualmente SERMACEM S. A.?

La Contadora maneja el programa contable, elabora el libro diario, los libros mayores y obtiene los estados financieros de la compañía.

3.- ¿Recibe usted la documentación a tiempo? Explique su respuesta.

No, la documentación tarda días en llegar, porque no se retiran las facturas a tiempo tanto de proveedores como de clientes, esto ocasiona que en el mes siguiente de dicho retraso haya que realizar ajustes para ingresar la información faltante.

4.- ¿Cómo clasifica y registra la información que recibe?

A diario ingreso las facturas en una plantilla elaborada en Excel, se registra que tipo de documento es y a que rubro se carga, por ejemplo, clasifico los materiales directos e indirectos de fabricación, el gasto, y el crédito tributario.

5.- ¿Indique si realiza las conciliaciones de saldos? Detalle las cuentas conciliadas.

Sí realizo conciliaciones, pero se las elaboro al siguiente mes, por ejemplo, se concilia la cuenta bancos del mes de febrero en el mes de marzo. Esto es porque la información no llega a tiempo. Las cuentas que se concilian son la cuenta Bancos, y Cuentas por Cobrar.

6.- ¿Elabora y verifica relaciones de gastos con ingresos recibidos?

Sí, cotejo el ingreso recibido con los gastos efectuados, por medio de las facturas y cheques girados.

7.- ¿Está al tanto de la distribución de los insumos utilizados en el proceso de fabricación?

Defina los materiales directos e indirectos.

Sí, estoy al tanto, como soy la encargada de la elaboración de proformas, sé de cada obra y el material que se utilizará. Los insumos considerados materiales directo son las planchas de acero inoxidable, ángulos, tubos, correas, techo, la soldadura, pintura, discos de corte y discos de pulir. Como materiales indirectos están los pernos, las mayas inoxidables, platinas, diluyente, guaipe, silicón, tiza industrial, entre otros materiales que varían en cada obra.

Apéndice E:

Guía de Observación



UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
Facultad de Ciencias Administrativas
Escuela de Contaduría Pública Autorizada

**GUÍA DE OBSERVACIÓN**

MANUAL DE POLITICAS CONTABLES PARA ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS FIABLES EN SERMACEM S.A.

Autoras: Kenia Garcés y Manuela Sandoval, egresadas de la carrera de CPA, Facultad de Ciencias Administrativas.

Fecha de observación: Desde: 07 de marzo del 2016 Hasta: 11 de marzo del 2016

Objetivos de la observación:

Observar las funciones y el desarrollo de las actividades y diagnosticar los procesos del departamento contable. Además de observar las funciones del bodeguero de la entidad.

N°	Características	SI	NO	Observación
1	La estructura del departamento contable cumple las necesidades de SERMACEM S.A.	x		
2	La estructura organizacional está en concordancia con el tamaño y las actividades de las operaciones.	x		
3	Se encuentran definidas las funciones de los empleados de la sección contable.	x		Aparte de las funciones contables, el personal se encarga de la parte de recursos humanos.

N°	Características	SI	NO	Observación
4	El nivel de responsabilidad asignado está de acuerdo al perfil del cargo de los trabajadores del departamento contable.	x		
5	El personal contable tiene acceso irrestricto y en cualquier momento a toda la información necesaria.	x		
6	El sistema contable es integrado.		x	Los módulos que componen el programa son independientes.
7	Es conveniente el sistema contable que utilizan actualmente	x		El programa permite tener: el libro Diario, Mayor, y los reportes financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados.
8	Se encuentra actualizado el plan de cuentas de la compañía.	x		
9	La información llega oportunamente a los involucrados del proceso contable.		x	Hay facturas que llegan después de su fecha de emisión y de declaración.
10	Las operaciones se contabilizan oportunamente.		x	Esto se produce porque la información requerida no llega a tiempo.
11	Se mantienen actualizadas las cuentas principales.		x	La asistente realiza conciliaciones mensuales, pero esto no permite tener las cuentas actualizadas ya que no llega la documentación a tiempo. Se consideraron como cuentas principales: Bancos, Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar.
12	Contabilización de los desembolsos de Caja Chica.	x		No todos los gastos menores son registrados por no tener soporte.

N°	Características	SI	NO	Observación
13	Se realiza seguimiento a los materiales en el proceso de fabricación.		x	Se registra la compra de dichos materiales, pero no hay un control del material usado en el proceso de fabricación.
14	Las facturas de ventas y de compras se tabulan para efectos de control interno.	x		
15	Control de las facturas de compras por pagar a crédito.		x	No elaboran un calendario de pago.
16	El bodeguero mantiene al día los archivos de documentos que acreditan la existencia de materiales en bodega, ej: guías de remisión, etc.		x	El bodeguero cree que esas funciones son responsabilidad del departamento contable.
17	Conciliación del material comprado y la producción en proceso.		x	Falta de comunicación del bodeguero al departamento contable
18	Control de entrada y salida de materiales de fabricación		x	Existen inconsistencias en los saldos de los materiales usados en el proceso de producción

Apéndice F:*Cartas Confirmación saldos Cuentas por Cobrar*

Guayaquil, 18 de abril del 2016

Señores:

MAPRECO CIA LTDA.

Asunto: CONFIRMACIÓN SALDOS CUENTAS POR COBRAR

Estimados Señores:

En relación con el examen de los Estados Financieros de la compañía SERMACEM S.A., al cierre de operaciones al 31 de diciembre del 2015, le solicitamos nos brinde confirmación del saldo a favor. De no conciliar con sus libros, le solicitamos indique el saldo que muestran sus registros y de ser posible, el detalle de las partidas que integran la diferencia, remitiendo su confirmación a las siguientes cuentas electrónicas: kenia_garcese@hotmail.com o susy_2427@hotmail.com.

Les indicamos que la presente no constituye una gestión de ningún tipo, sino una confirmación de un saldo al 31 de diciembre de 2015, aunque éste haya sido cancelado total o parcialmente después de la fecha indicada.

Atentamente,

Srta. Andrea Alava
Departamento de Contabilidad
MAPRECO CIA LTDA.

SI___ NO___ contamos con un saldo a favor de SERMACEM S.A. de \$._____ que muestran nuestros registros al 31 de diciembre de 2015.

Guayaquil, 18 de abril del 2016

Señores:

AGROPRONTO S.A.

Asunto: CONFIRMACIÓN SALDOS CUENTAS POR COBRAR

Estimados Señores:

En relación con el examen de los Estados Financieros de la compañía SERMACEM S.A., al cierre de operaciones al 31 de diciembre del 2015, le solicitamos nos brinde confirmación del saldo a favor. De no conciliar con sus libros, les solicitamos indique el saldo que muestran sus registros y de ser posible, el detalle de las partidas que integran la diferencia, remitiendo su confirmación a las siguientes cuentas electrónicas: kenia_garcese@hotmail.com o susy_2427@hotmail.com.

Les indicamos que la presente no constituye una gestión de ningún tipo, sino una confirmación de un saldo al 31 de diciembre de 2015, aunque éste haya sido cancelado total o parcialmente después de la fecha indicada.

Atentamente,

Departamento de Contabilidad
AGROPRONTO S.A.

SI___ NO___ contamos con un saldo a favor de SERMACEM S.A. de \$._____ que muestran nuestros registros al 31 de diciembre de 2015.