

**DISEÑO DE UN SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE PARA LA
EMPRESA MISCELÁNEA COLOMBINA**

CLAUDIA MARCELA JIMÉNEZ JACOME

YULLY VIVIANA BUITRAGO LÓPEZ

UNIVERSIDAD DEL VALLE

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION

CONTADURIA PÚBLICA

PALMIRA

2013

**DISEÑO DE UN SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE PARA LA
EMPRESA MISCELÁNEA COLOMBINA**

CLAUDIA MARCELA JIMÉNEZ JACOME

YULLY VIVIANA BUITRAGO LÓPEZ

Anteproyecto de grado presentado como requisito parcial para optar el título de
Contador Público

Director:

JUAN CARLOS URDINOLA

UNIVERSIDAD DEL VALLE

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION

CONTADURIA PÚBLICA

PALMIRA

2013

Aprobado por el Comité de Trabajo de Grado en cumplimiento de los requisitos exigidos por la Universidad del Valle para otorgar el título de Contador Público.

Director Trabajo de grado

Jurado 1

Jurado 2

Palmira, junio 11 de 2013

AGRADECIMIENTOS Y DEDICATORIA

Las autoras expresan sus agradecimientos a:

Juan Carlos Urdinola, director del trabajo de grado, por su colaboración.

Adolfo Rodríguez por el suministro oportuno de la información y permitirnos basar nuestro trabajo de grado en su empresa.

A nuestros padres por toda la paciencia y el apoyo brindado durante esta larga etapa de desarrollo personal y profesional.

A todos nuestros familiares y amigos, profesores que nos obsequiaron parte de su valioso conocimiento y tiempo para cumplir con nuestro objetivo.

A todas aquellas personas que de alguna u otra forma contribuyeron a la realización de este trabajo.

Primero le dedicamos este trabajo a Dios, quien con su infinita sabiduría nos ha permitido llegar donde estamos y ser las personas que somos.

Les dedicamos este logro a nuestras familias quienes son el motor y el eje de nuestras vidas, quienes a través de este largo camino, nos apoyaron incondicionalmente y quienes soñaron desde el inicio vernos llegar hasta aquí.

Este triunfo se lo dedicamos a nuestros maestros como un homenaje a todas las horas que invirtieron transmitiéndonos sus conocimientos, que al final se traducen en la culminación de una maravillosa etapa.

Sabemos que el aprendizaje nunca termina, por eso les dedicamos este trabajo a todos nuestros amigos, como un reconocimiento al valor de la educación.

Claudia y Yully

CONTENIDO

	Pág.
RESUMEN.....	10
INTRODUCCIÓN.....	11
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	13
1.3 SISTEMATIZACION DEL PROBLEMA	13
2. OBJETIVOS	14
2.1 OBJETIVO GENERAL	14
2.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	14
3. JUSTIFICACIÓN.....	15
3.1 JUSTIFICACIÓN TEÓRICA.....	15
3.2 JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA.....	17
3.3 JUSTIFICACIÓN METODOLOGICA.....	17
4. MARCO REFERENCIAL	18
4.1 ANTECEDENTES.....	18
4.2 MARCO TEORICO	19
4.2.1 Sistemas de Información.....	19
4.2.2 Sistemas de información contable	20
4.3 MARCO CONTEXTUAL	24
5. METODOLOGÍA.....	26

5.1 TIPO DE ESTUDIO.....	26
5.2 FUENTES DE INFORMACION	26
5.2.1 Fuentes primarias	26
5.2.2 Fuentes secundarias.....	27
5.3 PROCEDIMIENTO	27
6. LA EMPRESA Y SU ENTORNO	28
6.1 ENTORNO.....	28
6.1.1 Macroentorno.....	28
6.1.2 Microentorno	29
6.2 LA EMPRESA.....	30
6.2.1 Breve Historia	30
6.2.2 Productos y/o servicios	31
6.2.3 Clientes.....	31
6.2.4 Nivel de ventas	32
6.2.5 Infraestructura.....	32
6.2.6 Estructura Organizacional	32
7. ESTABLECIMIENTO DE POLÍTICAS CONTABLES	34
7.1 ENTRADA DE DATOS	34
7.2 PROCESO DE TRANSFORMACION Y ASIGNACION DE DATOS.....	35
7.2.1 Objetivos de Contabilidad	35
7.2.2 Definición de objetivos y de criterios para la acumulación de información	37
7.2.3 Determinación de las unidades de medida de la actividad de cada	

objeto de contabilización.....	37
7.2.4 Definir la información específica derivada de la organización en cada una de los procesos de trabajo	37
7.2.5 Proceso a seguir en cada actividad se realiza sus respectivas transacciones y se elaboran el comprobante necesario.....	38
7.2.6 Plan único de cuentas.....	38
7.2.7 Libros de contabilidad	48
7.3 SALIDA DE INFORMACIÓN.....	49
8. DEFINICIÓN DE LOS INFORMES CONTABLES	50
8.1 INFORMES CONTABLES ESPECÍFICOS PARA LA EMPRESA MISCELÁNEA COLOMBINA	51
8.1.1 Flujo de caja	52
8.1.2 Balance General	52
8.1.3 Estado de resultados	55
8.2 SOPORTES CONTABLES QUE POSIBLEMENTE VA A MANEJAR LA EMPRESA PERSONALIZÁNDOLOS A LA EMPRESA MISCELÁNEA LA COLOMBINA	55
8.3 COMPARATIVO SIN EL SISTEMA Y CON EL SISTEMA.....	65
9. CONCLUSIONES	67
10. RECOMENDACIONES.....	68
BIBLIOGRAFIA.....	69

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Etapas metodológicas	27
Tabla 2. Plan Único de Cuentas adaptado a la Empresa Miscelánea Colombina .	43
Tabla 3. Estado de flujo de efectivo	53
Tabla 4. Balance general	54
Tabla 5. Estado de resultado	56
Tabla 6. Recibo de caja	57
Tabla 7. Comprobante de egreso	58
Tabla 8. Notas de contabilidad	59
Tabla 9. Comprobante de diario.....	59
Tabla 10. Entrada a almacén	60
Tabla 11. Salida de almacén	60
Tabla 12. Pedidos.....	61
Tabla 13. Consignaciones	62
Tabla 14. Extracto bancario	63
Tabla 15. Factura de compra	65
Tabla 16. Cuadro comparativo sin el sistema y con el sistema	66

LISTA DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Sistema de información	19
Figura 2. Cualidades de la información.....	23
Figura 3. Organigrama.....	32
Figura 4. Proceso	39

RESUMEN

El objetivo general de este estudio es diseñar un sistema de información contable para la Empresa Miscelánea* Colombina con el fin de que la información sea comprensible, útil, pertinente y confiable al momento de tomar decisiones; para cumplir con este propósito se plantearon como objetivos específicos: analizar la empresa y su entorno, establecer políticas contables para la empresa, definir informes contables específicos para la empresa Miscelánea la Colombina y presentar los tipos de soportes contables que posiblemente va a manejar la empresa personalizándolos a la empresa Miscelánea la Colombina.

El tipo de estudio es descriptivo. Se basó en fuentes primarias como es el propietario de la Miscelánea, quien fue entrevistado y entregó la información que tiene registrada, documentos como facturas, comprobantes y demás soportes contables.

Como fuentes secundarias, se acudió a la normatividad contable, textos y fuentes bibliográficas que contribuyeron al desarrollo de la investigación.

Los principales resultados se reflejan en el levantamiento y organización de toda la información para crear el sistema contable en la Miscelánea Colombina: se estableció: analizar la empresa desde dos puntos de vista: macro entorno donde se puede apreciar la situación económica de Palmira, las principales fuentes de economía como la agricultura y el comercio; micro entorno donde se identifican los competidores existentes, las barreras de entrada al sector, los sustitutos, poder de negociación y adquisición esto con el fin de reconocer las ventajas y desventajas que la miscelánea como empresa puede presentar frente a su entorno que lo rodea. A partir de esta información se establecen las diferentes políticas contables, donde se encuentran los procesos necesarios que al momento de su aplicación serán de gran ayuda para guiar los recursos que tiene la empresa de manera eficiente y eficaz. Para tener conocimiento de los resultados de las operaciones y poder tomar decisiones pertinentes se definen los informes contables específicos al igual que los soportes contables que posiblemente va a manejar la empresa.

Palabras clave: sistema contable, contabilidad, miscelánea.

* Son tiendas ubicadas en el corazón de un barrio popular que nos ofrece una variedad de artículos que no están relacionados uno con otros.

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto se ha elaborado con el fin de proponer un diseño de información financiera para la empresa Miscelánea Colombina teniendo en cuenta el artículo 2° de la ley 1314 la cual estableció que: “en desarrollo de programas de formalización empresarial o por razones de política de desarrollo empresarial, el Gobierno establecerá normas de contabilidad y de información financiera para las microempresas, sean personas jurídicas o naturales, que cumplan los requisitos establecidos en los numerales del artículo 499 del Estatuto Tributario.”

Este diseño de información financiera pretende concientizar a la Empresa Miscelánea Colombina de las ventajas que obtendrá al llevar una contabilidad simplificada.

Se establecen las políticas contables con el fin de reconocer y medir la información a revelar de las transacciones y otros hechos que son importantes en los estados financieros. Además se definen los informes contables que son los documentos esenciales al revelar la información financiera, teniendo como objetivo en este proyecto presentar al propietario de la empresa las ventajas de llevar una contabilidad simplificada utilizando un lenguaje sencillo con elementos básicos al momento de elaborar estados financieros.

1. PROBLEMA DE LA INVESTIGACION

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La contabilidad surge como respuesta a la necesidad de llevar un control financiero de la empresa, pues proporciona suficiente material informativo sobre su desenvolvimiento económico y financiero, lo que permite tomar decisiones que llevan a un manejo óptimo del negocio¹.

Miscelánea Colombina es una empresa comercial localizada en la ciudad de Palmira, la cual se dedica a la comercialización de papelería, implementos de aseo, confitería, embutidos, peluches, bisutería, ropa, juguetería, cosméticos, minutos, recargas entre otros.

La empresa no tiene una contabilidad formal, es decir, no cuenta con un sistema contable. Se llevan registros de los ingresos y egresos de la miscelánea sin clasificación alguna en una agenda que maneja su propietario.

En cuanto a las facturas de compra de cada mes, las archiva en el libro fiscal como soporte de sus compras mensuales para el cierre, después de éste la guarda cronológicamente.

Esta situación genera una serie de problemas, entre los que se destacan:

- Incumplimiento en el pago a proveedores por no llevar un control de cuentas por pagar.
- Pagos dobles al no contar con un registro o soporte para comprobar que realmente se realizó el pago. En ocasiones el propietario ha solicitado pedidos a crédito a sus proveedores los cuales llegan a cobrar y éste no tiene certeza si se pagó o no.
- No se conocen los resultados de la gestión, es decir, no se conocen las utilidades reales que genera el negocio.

Para dar solución a los problemas presentados es indispensable diseñar un

¹CORAL, Lucy del Carmen. Contabilidad universitaria. 4ta edición. Bogotá, Mc Graw Hill, 2.001, p8.

sistema de información contable que permita al propietario en cualquier momento obtener información ordenada sobre el desenvolvimiento económico y financiero de la empresa, tener presente el valor de los bienes, deudas y patrimonios propios de la empresa. Y finalmente poder determinar en cada cierre contable si hubo o pérdida o utilidad, además de contar con una herramienta para la toma de decisiones.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Cuál sería el sistema de información contable más eficiente para la empresa Miscelánea Colombina?

1.3 SISTEMATIZACION DEL PROBLEMA

¿Cómo es la situación actual de la empresa Miscelánea Colombina y su entorno?

¿Cuáles son las necesidades y requerimientos de la administración para presentar los informes a la empresa Miscelánea Colombina?

¿Cuáles deben ser los informes y soportes para suministrar información confiable de una manera oportuna el cual sirva para la toma de decisiones a la empresa la empresa Miscelánea Colombina?

2. OBJETIVOS

2.1 OBJETIVO GENERAL

Diseñar un sistema de información contable para la Empresa Miscelánea COLOMBINA con el fin de que la información sea comprensible, útil, pertinente y confiable al momento de tomar decisiones.

2.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Analizar la empresa y su entorno para la empresa Miscelánea la Colombina.
- Establecer políticas contables para la empresa Miscelánea la Colombina.
- Definir informes y soportes contables específicos para la empresa Miscelánea la Colombina.

3. JUSTIFICACIÓN

3.1 JUSTIFICACIÓN TEÓRICA

La aplicación de la Teoría Contable es la principal justificación de la ejecución de este estudio porque corresponde a la formación de las autoras y su aplicación es directa porque consiste en proponer implementar el sistema contable en una empresa en particular.

En su desarrollo se tratarán diferentes temas contables como son:

-Clasificación de las cuentas: que representan las propiedades, derechos y deudas de una empresa en una fecha determinada; así mismo, los costos, gastos y las utilidades en un periodo determinado.

De acuerdo a su naturaleza las cuentas se clasifican en reales o de balance, nominales o de ganancias y pérdidas, y de orden.

-Conceptos contables básicos:

Comerciantes: son aquellas personas que profesionalmente se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles, la calidad de comerciantes se adquiere aunque la actividad mercantil se ejerza por medio de apoderados, intermediarios o interpuesta persona.

Contabilidad: es un sistema de información que permite recopilar, clasificar y registrar, de forma sistemática y estructural, las operaciones mercantiles realizadas por una empresa, con el fin de producir informes que, analizados e interpretados, permitan planear, controlar y tomar decisiones sobre la actividad de la empresa. La contabilidad según el campo de donde se aplique, puede ser pública, de costo, comercial, de servicio, social y ambiental.

Plan único de cuentas para comerciantes: este busca la uniformidad en el registro de las operaciones económicas realizadas por los comerciantes, con el fin de permitir la transparencia de la información contable y, por consiguiente su claridad, confiabilidad y comparabilidad.

Partida doble: la contabilidad solo podrá llevarse en idioma castellano, por el sistema de partida doble, en los libros registrados, de manera que suministre una historia clara, completa y fidedigna de los negocios del comerciante con sujeción a las reglamentaciones que expida el gobierno. La partida doble es un principio universal introducido por Fray Lucas Paciolo, según el cual si se debita una cuenta

por un lado, debe acreditarse otra u otras por igual valor.

Ecuación patrimonial: contablemente debe existir equilibrio entre las cuentas reales es decir de activos, de pasivo y patrimonio de una empresa. Para determinar el equilibrio entre estas cuentas, se utiliza una fórmula matemática conocida con el nombre de ecuación patrimonial, esta fórmula da a conocer, independientemente, el valor del activo, del pasivo o del patrimonio.

Régimen simplificado: son todas aquellas personas naturales, comerciantes y los artesanos que sean detallistas o minoristas, que en el año anterior hubieren obtenido ingresos brutos totales provenientes de la actividad gravada inferiores a 4.000 UVT, no tener más de un establecimiento de comercio, no ser usuario aduanero, entre otras.

Régimen Común: son todas aquellas que están obligadas a facturar, a cobrar IVA, declarar y llevar contabilidad, también debe solicitar autorización para factura, deben de inscribirse en el RUT.

IVA: es un impuesto al consumo y su nombre completo es Impuesto al Valor Agregado y esto significa que justamente es un impuesto que se estará pagando por el valor que agreguemos a los productos o servicios que hayamos adquirido.

Retención en la fuente: Es un mecanismo de recaudo anticipado de los impuestos de renta y complementarios, por el cual una persona natural o jurídica llamada agente de retención deduce a otra llamada sujeto pasivo de retención un porcentaje determinado del valor por pagar al contado o a crédito, en compras y otros pagos sometidos a retención. La retención en la fuente se aplica sobre el valor del bien o servicio sin incluir el impuesto sobre las ventas.

-Principio de la contabilidad: De conformidad con el artículo 6 de la ley 43/1990 se entiende por principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, el conjunto de conceptos básicos y de reglas que deban ser observados al registrar e informar contablemente sobre los asuntos y actividades de personas naturales o jurídicas.

-Soportes contables: Recibo de caja o comprobante de ingreso, Recibo de consignación bancaria, Comprobante de depósitos y retiros de cuentas de ahorros, Factura de Venta, Comprobante de Venta con tarjeta de crédito, Cheque, Comprobante de egreso o Comprobante de pago, letra de cambio, Pagaré, Nota crédito, Recibo de caja menor y Rembolsó de caja menor, Nota de contabilidad, Comprobante de Contabilidad.

3.2 JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA

Con este proyecto se beneficia el propietario de la Empresa Miscelánea La Colombina, porque no solo tendrá la información organizada sino que contará con una herramienta para la toma de decisiones. No obstante, contará con información confiable y con controles efectivos de cuentas por pagar y por cobrar.

Se benefician los proveedores porque los pagos serán oportunos y por ende los clientes pues contarán con todos los productos para satisfacer sus necesidades al igual que el propietario, pues va poder cumplir con sus obligaciones y objetivos a cabalidad.

Por otro lado, se beneficiarán los proveedores porque los pagos serán oportunos, los clientes ya que contarán con todos los productos para satisfacer sus necesidades y por ende el propietario, pues va poder cumplir con sus obligaciones y objetivos a cabalidad.

3.3 JUSTIFICACIÓN METODOLOGICA

Este proyecto servirá de guía para microempresas similares que no cuenten con un sistema contable y que estén dispuestas a formalizarse ya que se presenta el paso a paso para la implementación para dar cumplimiento a los objetivos propuestos. También será útil para docentes y estudiantes como ejemplo o estudio de casos en las clases de software y procesos contables.

4. MARCO REFERENCIAL

4.1 ANTECEDENTES

En la Universidad del Valle se encontraron los siguientes proyectos relacionados con el tema:

“Diseño de un Sistema de Información Contable en la Organización ARTE Y CREACION EN PAPEL Y PLÁSTICO LIMITADA”, realizado por María Amparo Vargas Patiño y Mónica Estella Segura Ledezma en el 2006. Se orientó a una empresa ubicada en la ciudad de Palmira y dedicada a la producción y venta de artículos para la decoración de fiestas.

Con el Diseño de Información Contable se identificaron los agentes que tienen influencia en el desarrollo de su objeto social, ya que esta empresa es nueva en el sector y presenta un año de constituida, razón por la cual necesitó un Sistema de Información Contable que permitiera conocer su situación financiera y cumplir con los requerimientos exigidos por la ley.

“Diseño e implementación de un sistema de información contable para el almacén LICORES CHECHOS”, realizado por Adriana Guzmán García y Rafael Botero Vélez en 1996 para la Facultad de ciencias de la administración – Contaduría Pública – Universidad del Valle – Palmira. Se orientó en implementar un sistema de información contable administrativo que garantice el mejor procesamiento de la información para llegar así a la presentación de los estados financieros en forma clara, completa, oportuna y confiable y así mismo que permita establecer los lineamientos para la gestión administrativa.

En el desarrollo del trabajo se ha hecho mención de las normas contables existentes y el plan único de cuenta las cuales son consideradas la herramienta del contador. Esta información es muy amplia debida a su gran importancia, por consiguiente no se presentaron inconvenientes ni dificultades para realizar esta investigación.

“Diseño de un sistema contable para microempresas del Mueble”, realizado por Yamilf Cardona Pérez en 1996 para la Facultad de ciencias de la administración – Contaduría Pública – Universidad del Valle – Palmira. Se oriento en desarrollar métodos prácticos de investigación y así cumplir con el objetivo de brindarles las bases fundamentales para la creación u organización según el caso de una empresa productora de muebles.

El método de investigación que se utilizó se constituyó en dos fases: La primera fase denominada la obtención de los datos y la segunda fase la obtención de los objetivos.

4.2 MARCO TEORICO

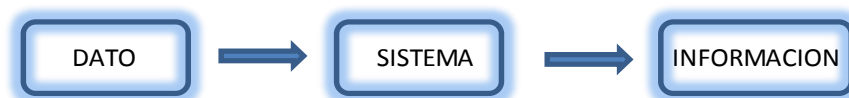
4.2.1 Sistemas de Información

En ocasiones los términos dato e información se utilizan como sinónimos, lo cual es un error, dato puede ser un número, una palabra, una imagen. En el ámbito cotidiano se utiliza en plural datos, los cuales son la materia prima para la producción de información.

Información, son datos que dentro de un contexto dado tienen un significado para alguien.

Finalmente, se puede definir qué Sistema es el mecanismo por el cual se generará información.

Figura 1. Sistema de información



Fuente: IBARRA, Teresa. Sistemas de información. Modulo9 Entrepreneurship and Business College, 1993, p.5.

Un Sistema de Información, es un conjunto de elementos que interactúan entre sí, con el fin de apoyar las actividades de una empresa o negocio². Es decir un sistema de información no necesariamente debe tener un equipo (hardware).

Los sistemas de información ejecutan cuatro actividades básicas: entrada, almacenamiento, procesamiento y salida de información, con el fin de cumplir tres objetivos dentro de las organizaciones los cuales son:

² IBARRA, Teresa. Sistemas de información. Módulo9. : Entrepreneurship and Business College, 1993 p.5.

- Automatizar los procesos operativos.
- Proporcionar información que sirva de apoyo al proceso de toma de decisiones.
- Lograr ventajas competitivas a través de su implantación y uso.

Se considera que los sistemas de información cambian la forma como operan las organizaciones. A través de su uso se logran importantes mejoras, proporcionan información de apoyo al proceso de toma de decisiones y facilita el logro de ventajas competitivas a través de su implantación en la empresa³.

4.2.2 Sistemas de información contable

El sistema de información contable es un segmento de la empresa en el cual se desarrollan procesos y actividades que agrupan a personas, recursos y conocimientos con la función de manejar información que generan sus transacciones y hechos económicos, a fin de producir y revelar información de carácter contable-financiero que sea confiable y útil, para que la parte administrativa disponga de ella oportunamente para la toma de decisiones⁴.

Con lo anterior se puede decir que un SIC está conformado por un conjunto de personas, procedimientos y recursos que reúne, transforma y proporciona la información de una entidad, incluye actividades tales como, las operaciones diarias de la empresa, la recopilación de los datos e informes, la administración de las actividades y la toma de decisiones, lo cual permite tener una estructura contable mejor organizada. Los sistemas de información contable:

- Permiten almacenar, recuperar, procesar y distribuir información.
- Suministran información útil para tomar decisiones de carácter económico.
- Facilitan el aprovechamiento de la información y el personal.
- Permiten una mejor protección, uso y conservación de los recursos financieros, materiales y técnicos.

³ Ibíd., p.5.

⁴DELGADILLO, Diego I. El sistema de información contable. Cali: Talleres de Artes gráficas del Valle, editores e impresores Ltda., 2001, p.17.

-Permiten predecir, comparar y evaluar información.

-Promueven la eficiencia organizacional de la entidad para el logro de sus objetivos y misión.

Es importante destacar que muchas pequeñas y medianas empresas entienden que implantar un Sistema Informativo Contable (S.I.C.) consiste tan solo en introducir datos en un programa de contabilidad cualquiera, sin detenerse en analizar las peculiaridades de su empresa y actividad⁵.

En muchos casos la elaboración de un sistema eficiente no requiere la aplicación de grandes esfuerzos, vamos a exponer los pasos necesarios que se deben dar a la hora de implantarlo:

1. Análisis de la empresa y su entorno. El primer paso a la hora de implantar un sistema es el análisis de la empresa. Para ello, se tendrán en cuenta los siguientes factores que van a condicionar el sistema:

Análisis de la actividad y el sector: para analizar la actividad y el sector debemos realizar preguntas como: ¿Qué actividad realiza la empresa? este dato nos va a resultar de vital importancia a la hora de configurar nuestra base de datos contable, ya que nos situará en la actividad base que realiza la empresa, conociendo cuales van a ser los puntos clave a seguir por el sistema y cuales otros no tienen razón de estar por lo que pueden ser excluidos.

Análisis del tamaño y el entorno: Otro de los aspectos fundamentales que debemos de tener en cuenta es el tamaño de la empresa, es preciso decir que dicho tamaño no viene determinado únicamente por los parámetros convencionales de medición (volumen de facturación, número de trabajadores, etc.) sino por otras variables entre las que se destacan como el número de operaciones económicas diferentes que realiza, la complejidad administrativa de las mismas, número de veces que se repiten las operaciones, número de centros de actividad diferentes o sucursales.

⁵GIMÉNEZ, Fernando. Pasos a dar en la implantación de un sistema informativo contable en una pyme. [en línea]. [Consultado el 14 de septiembre, 2012]. Disponible en internet: www.uam.es/personal_pdi/economicas/fgimenezba/.../SIC1.DOC

Análisis de la Organización: Conocido el sector donde va a operar la empresa y su tamaño, el último punto de análisis de la empresa se trataría de conocer qué departamentos la integran, perfil de las personas que la conforman, qué capacidad de cambios existe en la empresa.

2. Análisis de operaciones. Analizada la empresa y su entorno, la parte fundamental y más laboriosa de cara a nuestro objetivo, es el análisis pormenorizado de todas las operaciones que realiza o va a realizar la Miscelánea. Dicho análisis consiste en:

Identificación de todas operaciones: En primer lugar, tenemos que identificar todas y cada una de las operaciones que realiza la empresa. A estos efectos, consideramos operaciones iguales aquellas que impulsan la misma circulación económica y el mismo proceso administrativo. Por ejemplo, todas la compras de se suministros se consideran como una sola, así como todos los pagos de cuotas de préstamos, etc.

Definición de cada operación: De esta manera, se elabora un índice de operaciones a realizar. A continuación, se desarrolla el análisis de cada una, confeccionando una ficha por operación que comienza con la definición de la misma. Esta definición contendrá los sujetos que intervienen en la misma y la circulación económica que genera.

Modelos contables: refleja las posibles variantes de la misma y sus asientos correspondientes, concretando en qué momento debe ser contabilizada dicha operación.

Departamentos que intervienen: Éste análisis consiste en exponer cómo se desarrolla secuencialmente la operación, qué documentos intervienen, por qué departamentos pasan, quién la autoriza y dónde se archiva.

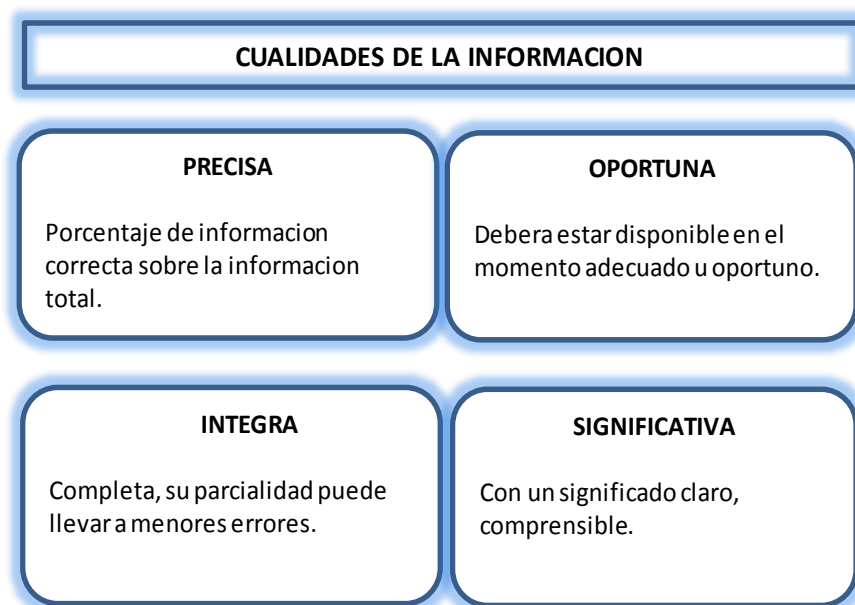
3. Análisis de la información que se desea obtener

Como último paso previo a la implementación de un Sistema Informativo Contable, se precisa conocer qué información de salida es la que quiere obtener del Sistema, es decir, cuál es el producto final a obtener; ya que en función de lo que queramos obtener así deberá ser el sistema. Otra postura bastante frecuente es no tener claro cuál es la información que se requiere, solicitando, en primera instancia un

determinado volumen y una vez montado el sistema para atender dichas necesidades, querer ampliar las necesidades de información. Hay que advertir que aunque cada día los sistemas son más flexibles, puede llegar un momento, en el sistema no pueda crecer más y tenga que rediseñarse de nuevo. Por ello, es muy importante sensibilizar al dueño para que concretice lo más posible: qué tipo de información desea obtener, a qué nivel la quiere, en que plazos y con qué periodicidad⁶.

4.2.3 Cualidades de la información

Figura 2. Cualidades de la información



Fuente: LOPEZ, Munguía. Diseñar Sistema de Información. 2012, p.1

- Precisión: Es el porcentaje de la información correcta sobre la información del sistema, una deficiente precisión lleva a una falta de credibilidad del usuario hacia la información que se le proporciona.

- Oportunidad: Es el tiempo que transcurre desde el momento que se origina la información hasta el momento en que la información se pone a disposición del

⁶Ibíd., p. www.uam.es/personal_pdi/economicas/fgimenezba/.../SIC1.DOC

usuario. Por ejemplo, si la información tarda más tiempo del requerido para que surta el efecto necesario, este pierde su valor.

- Integridad: Debe ser coherente en si misma la información para que exprese la idea deseada en el sistema de información. Para lograr una integridad se deben establecer reglas para la captura de la información.

- Significado: La información debe ser comprensible e interesante. Lo que supone no proporcionar grandes masas de información que por su volumen no pueden ser asimiladas⁷.

4.3 MARCO CONTEXTUAL

RAZON SOCIAL: Miscelánea Colombina

NIT: 94.317.614-6

REPRESENTANTE LEGAL: Adolfo rodríguez Piedrahita

MATRICULA MERCANTIL: 57939 y 69419

SECTOR ECONOMICO: Comercial

DIRECCION: calle 31 No. 16 - 63

TELEFONO: 318-848 17 55

CIUDAD: Palmira

La Miscelánea se constituyó hace diez (10) años, por idea de los hermanos Yolanda Rodríguez y Adolfo Rodríguez, quienes constituyeron una sociedad y montaron la miscelánea que se llamaba Variedades Lina, al tiempo se disolvió la sociedad quedando como único propietario de la miscelánea Adolfo Rodríguez y dándole el nombre de Miscelánea Colombina, la cual se dedica a la comercialización de papelería, implementos de aseo, confitería, peluches, bisutería, ropa, juguetería, cosméticos, minutos, recargas entre otros.

Está ubicada en un establecimiento alquilado en el Barrio la Colombina en la ciudad de Palmira, la miscelánea es administrada únicamente por su propietario.

La Miscelánea la Colombina poco a poco ha ido creciendo, obteniendo mayor

⁷ LOPEZ, Munguía. Diseñar Sistema de Información. 2012, p.1

rentabilidad y posicionamiento en el mercado, una de sus competencias es el Granero “Grano de Oro” ya que este ha ido implementando ciertos productos que maneja la miscelánea.

Misión: Nuestra misión es tener una relación estratégica y de confianza con los clientes que requieren de nuestros diferentes productos que manejamos, a precios competitivos que nos permiten crecer permanentemente y reafirmar la permanencia de la MISCELANEA COLOMBINA en el mercado ofreciendo calidad, variedad y servicio.

Visión: La visión de la MISCELANEA COLOMBINA es seguir cimentando de manera sólida para llegar a ser la Miscelánea con la mejor infraestructura y tecnología, ubicados en la zona centro de nuestra ciudad, logrando la plena satisfacción del cliente con la mejor calidad y economía.

5. METODOLOGÍA

5.1 TIPO DE ESTUDIO

El tipo de estudio es descriptivo.

Descriptivo: el estudio descriptivo consiste en describir situaciones, eventos y hechos. Esto es, decir cómo es y cómo se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se conecta a un análisis (Danhke, 1989). Miden, evalúan o recolectan datos sobre diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar.

Así como los estudios exploratorios se interesan fundamentalmente en descubrir y prefigurar, los descriptivos se centran en recolectar datos que muestren un evento, una comunidad, un fenómeno, hecho, contexto o situación que ocurre (para los investigadores cuantitativos: medir la mayor precisión posible), este es un valor máximo.

Las investigaciones cualitativas con frecuencia se asocian con los estudios exploratorios, sin embargo, no todas las investigaciones bajo el enfoque cualitativo son necesariamente de alcance exploratorio, pues también llegan a tener alcance descriptivo, correlacionar (en un sentido no estadístico) y causal. Asimismo, es posible que los estudios cuantitativos y mixtos tengan cualquier clase de alcance en el continuo exploratorio-causal⁸

La investigación también es descriptiva porque se van a recolectar datos e información que nos ayuden a describir el proceso que llevaremos a cabo para desarrollar el sistema de información contable.

5.2 FUENTES DE INFORMACION

5.2.1 Fuentes primarias

El propietario de la Miscelánea, el cual será entrevistado y entregará la

⁸.HERNANDEZ SAMPIERI, Roberto. Metodología de la investigación. Tercera edición. México: Mc Graw Hill, 2001, p. 115.

información que tiene registrada. El director del trabajo de grado Juan Carlos Urdinola* quien direccionará el proceso. También se constituyen en fuentes primarias los documentos como facturas, comprobantes y demás que sean soporte contable.

5.2.2 Fuentes secundarias

Son los libros que nos brindas la universidad del valle, trabajos de grado, internet, documentos que traten el tema, entre otros.

5.3 PROCEDIMIENTO

Tabla 1. Etapas metodológicas

Objetivos	Actividades	Método
- Analizar la empresa y su entorno.	1. Recolección de información sobre la empresa su entorno	Revisión de fuentes secundarias Análisis
	2. Análisis de la información	
	3. Redacción del capítulo	
	4. Revisión del Coordinador de Tesis	
	5. Ajustes al capítulo.	
-Establecer políticas contables.	6. Entrada de datos	Revisión de fuentes secundarias Análisis Ciclo Contable
	7. Proceso de transformación y asignación de datos	
	8. Salida de información	
	9. Revisión del Director.	
	10. Ajustes al capítulo.	
- Definir los informes contables específicos para la empresa.	11. Analizar, estudiar y observar el comportamiento de las transacciones en general.	Revisión de fuentes secundarias Análisis P.U.C
	12. Personalizar el Plan Único de Cuentas a la Miscelánea Colombina	
	13. Revisión del Director.	
	14. Ajustes al capítulo.	
-Presentar los tipos de soportes contables que posiblemente va a manejar la empresa personalizándolos a la Miscelánea la Colombina.	15. De acuerdo a la recolección y análisis de la información se definen los tipos de soportes posibles a manejar por la empresa.	Revisión de fuentes secundarias Análisis Soportes Contables
	16. Revisión del Director.	
	17. Ajustes al capítulo.	

* Juan Carlos Urdinola. Contador Público. Director de Costos. EMA HOLDINGS S.A.

6. LA EMPRESA Y SU ENTORNO

6.1 ENTORNO

6.1.1 Macroentorno

El Municipio de Palmira fue fundado el 6 de marzo de 1705 por escritura pública firmada en Buga, limita al norte con el Municipio de El Cerrito, al Oriente con el Departamento del Tolima, al sur con los Municipios de Pradera y Candelaria y al occidente con los Municipios de Cali, Yumbo y Vijes.

“El área Municipal es de 1.162 Km² de los cuales 19,34 Km² corresponden a la zona urbana, Palmira se encuentra localizada en la región sur del Departamento del Valle del Cauca. Su cabecera está situada a 3°31'48" de latitud norte y 76°81'13" de longitud al oeste de Greenwich”⁹.

El territorio de Palmira en su conjunto (zona plana y zona de ladera), corresponde a un sistema de asentamientos de distinto orden (de población, industriales, institucionales). La división político – administrativa en comunas del municipio de Palmira está conformada por dos sistemas, uno urbano (barrios) y uno rural (corregimientos). El primero está estructurado por comunas, desde la No. 1 hasta la No. 7 y el segundo desde la No. 8 hasta la No. 16.

La principal fuente de economía de Palmira es la agricultura especialmente por el cultivo de la caña de azúcar, otros renglones de la misma son el comercio y la agroindustria basada en productos derivados de la caña de azúcar, como la producción de Etanol (alcohol carburante).

Sus principales vías de comunicación son por vía aérea, el aeropuerto internacional de Palmaseca que lo comunica con otras ciudades del país y algunos destinos internacionales. Es utilizado para viajar a Cali y a otros municipios del Departamento del Valle del Cauca y por vía terrestre, la Carretera Panamericana lo comunica con Cali, Buga, Tuluá y el resto del país y a través de otras vías en buen estado se comunica con el departamento del Cauca¹⁰.

⁹SECRETARÍA DE PLANEACIÓN MUNICIPAL DE PALMIRA.

¹⁰CÁMARA DE COMERCIO PALMIRA. Anuario Estadístico de Palmira. 2011.

6.1.2 Microentorno

En el sector existen varios competidores, se destaca la empresa llamada Fama la Macarena, que ofrece diferentes tipos de carnes, también está la empresa Grano de Oro, que ofrece granos, legumbres, productos para el aseo y la empresa Copitextos, que ofrece el servicio de internet y llamadas.

Como barreras de entrada al sector se destacan los precios, ya que por ser un sector comercial hay más competidores y se deben ofrecer precios competitivos y que a la vez atraigan al cliente, la variedad de productos ofrecidos impactan también en la forma de cómo percibe el cliente a la empresa, ya que así el cliente podrá contar una sola empresa que pueda satisfacer gran parte de su demanda de productos, ya sean para el hogar, para aseo, alimentos o servicio de llamadas y recargas.

La marca de los productos ofrecidos es otro factor influyente para entrar en el sector, debido a que el mercado colombiano es un mercado tradicionalista y las personas tratan de buscar siempre una marca específica para los productos que demandan, por otro lado está la presentación del producto o tamaño, ya que por ser una miscelánea las personas esperan encontrar diferentes presentaciones de un producto, pero en especial se ofrecen presentaciones personales o pequeñas, las cuales puedan satisfacer sus necesidades diarias y sean de fácil acceso, económicamente hablando.

Como productos sustitutos a los ofrecidos por la empresa, están los granos, legumbres, carnes, que serían el sustituto o producto competidor de los productos alimenticios que ofrece la empresa, que son embutidos, golosinas y productos empacados. Por otro lado estarían los productos para el aseo o el hogar, de los cuales se ofrecen en la empresa variedad de marcas de un mismo producto siendo estos, sustitutos perfectos unos de otros.

El poder de negociación de los proveedores es bajo, ya que el tipo de productos que ofrece la empresa, no tienen exclusividad o restricción alguna para su venta o para ser ofrecido por diferentes proveedores.

El consumidor tiene en este caso un gran poder de negociación, ya que por ser un sector comercial la oferta de este tipo de productos y servicios es alta, el consumidor tendrá la decisión final de donde adquirir el producto que desea, en esencia donde vaya el consumidor dependerá de la existencia de productos sustitutos, disponibilidad de la información para el comprador y sensibilidad del consumidor al precio.

6.2 LA EMPRESA

6.2.1 Breve Historia

Miscelánea Colombina está matriculado en Cámara de Comercio en el sector económico: comercial, ubicada en la calle 31 No. 16 – 63 en la ciudad Palmira, según el artículo 499 del estatuto tributario la Empresa Miscelánea Colombina se considera Microempresa perteneciente al régimen simplificado.

La Miscelánea inició hace diez (10) años, por idea de los hermanos Yolanda Rodríguez y Adolfo Rodríguez, quienes constituyeron una sociedad y montaron la miscelánea que se llamaba Variedades Lina, al tiempo se disolvió la sociedad quedando como único propietario Adolfo Rodríguez y dándole el nombre de Miscelánea Colombina, la cual se dedica a la comercialización de papelería, implementos de aseo, confitería, peluches, bisutería, ropa, juguetería, cosméticos, minutos, recargas, entre otros.

Está ubicada en un establecimiento alquilado en el Barrio la Colombina en la ciudad de Palmira, es administrada únicamente por su propietario.

La Miscelánea Colombina poco a poco ha ido creciendo, obteniendo mayor rentabilidad y posicionamiento en el mercado, una de sus competencias es el Granero “Grano de Oro” ya que este ha ido incluyendo ciertos productos que maneja la miscelánea.

La empresa no tiene una contabilidad formal, es decir, no cuenta con un sistema contable. Se llevan registros de los ingresos y egresos de la miscelánea sin clasificación alguna en una agenda que maneja su propietario.

En cuanto a las facturas de compra de cada mes, las archiva en el libro fiscal como soporte de sus compras mensuales para el cierre, después de éste la guarda cronológicamente.

Esta situación genera una serie de problemas, entre los que se destacan:

- Incumplimiento en el pago a proveedores por no llevar un control de cuentas por pagar.
- Pagos dobles al no contar con un registro o soporte para comprobar que realmente se realizó el pago. En ocasiones el propietario ha solicitado pedidos a crédito a sus proveedores los cuales llegan a cobrar y éste no tiene certeza si se

pagó o no.

- No se conocen los resultados de la gestión, es decir, no se conocen las utilidades reales que genera el negocio.

6.2.2 Productos y/o servicios

La empresa Miscelánea La Colombina ofrece al mercado productos y servicios los cuales se dividen en:

- Línea escolar: cuadernos, lapiceros, lápiz, borradores, sacapuntas, portaminas, minas, cartulinas, block, colores, marcadores, papel silueta, papel seda, entre otros.

- Línea bisutería y cosméticos: pulseras, collares, anillos aretes, labiales, polvos, acuarelas, lociones, cremas, entre otros.

- Línea de ropa: blusas, pantalones, pantalonetas, medias, ropa interior, toallas.

- Línea de aseo: jabones, detergentes, límpido, ambientadores, papel higiénico, bolsas de basura.

- Servicio de telecomunicación: minutos, recargas.

- Confeitería: bananas, bombones, chicles, galletas, gaseosas, chocolates.

- Carnes frías: salchichón, mortadela, ranchera, jamón, salchichas.

- Cacharrería: peluches, porcelanas, esquelas, credenciales, detalles para regalo, bolsas de regalo, entre otros.

6.2.3 Clientes

La empresa Miscelánea Colombina maneja clientes directos ya que son personas que acuden directamente al negocio a comprar los productos que ofrece la empresa y consumen el servicio.

Los clientes de la empresa son todas aquellas personas que van directamente a consumir los productos y servicios, y son estos quienes estarán expuestos a factores como la cordialidad, la calidad del servicio, de estos factores dependen de

que estos clientes decidan volver a la empresa.

El fin de la empresa es brindar a todas las personas variedad, calidad y precios accesibles en los productos, ya que el cliente busca permanencia en el abastecimiento, para que haya una gran lealtad al negocio cuando siempre encuentra lo que desea. Para mantener la clientela es necesario preguntarle que le gusta o disgusta de su empresa y por qué compra esos productos o adquiere esos servicios. Para concluir, el propietario de la empresa Miscelánea Colombina, brinda calidad, variedad, presentación, precio y disponibilidad de los artículos, los servicios adicionales y la atención que se les brinda a las personas para así sostener a la clientela.

6.2.4 Nivel de ventas

El nivel de ventas de la empresa miscelánea Colombina se miden por sus ingresos diarios con un promedio de \$300.000 por la cantidad de bienes o servicios vendidos.

6.2.5 Infraestructura

La empresa desempeña sus funciones en un local ubicado en la calle 31 No 16 – 63 del barrio Colombina en la ciudad de Palmira – Valle, el cual es arrendado por un valor de \$240.000 mensual. El local cuenta con 5 m de largo por 4 m de ancho.

6.2.6 Estructura Organizacional

La estructura organizacional se refiere a la forma en que se dividen, agrupan y coordinan las actividades de la organización. La empresa se refleja en el siguiente organigrama.

Figura 3. Organigrama



Fuente: Miscelánea Colombina

6.2.7 Estructura financiera

La estructura financiera de la Empresa se encuentra conformada por el aporte inicial de \$3.200.000 de Adolfo Rodríguez Piedrahita único propietario y actualmente cuenta con:

En efectivo: \$9.000.000

En mercancía: \$12.000.000

En activos: \$1.200.000

7. ESTABLECIMIENTO DE POLÍTICAS CONTABLES

EL SISTEMA DE INFORMACION CONTABLE, se diseña y se establece con el propósito de que mediante este la información contable sirva de referencia, guíe el trabajo y encauce el uso de los recursos de la empresa¹¹. El objetivo de la contabilidad y de la información contable es suministrar información útil para tomar decisiones de carácter económico¹².

El conjunto de elementos se refiere a diversos recursos: materiales, financieros y tecnológicos que se combinan y se interrelacionan mediante de un proceso de trabajo, un marco conceptual contable y de administración facilitando la obtención de información útil para decidir¹³. En la empresa Miscelánea Colombina se involucran los recursos para el sistema de información contable:

Recursos materiales: se hace referencia a todos los documentos que maneja la empresa.

Recursos financieros: son todas las fuentes financieras que permiten el continuo desarrollo de la empresa.

Recursos tecnológicos: a la fecha en la empresa miscelánea colombina no cuenta con recursos tecnológicos por desconocimiento de ellos, pero no se descarta la posibilidad.

7.1 ENTRADA DE DATOS

En esta fase se recopilan datos y documentos que provienen de las áreas funcionales de la empresa tales como:

Registro mercantil: Solicitar el RUT y la cámara de comercio.

Cotización: Solicitar los precios de los diferentes productos que posiblemente se

¹¹DELGADILLO, Diego I. El sistema de información contable. Cali: Talleres de Artes gráficas del Valle, editores e impresores Ltda., 2001, p.32.

¹²Ibíd., p.31.

¹³Ibíd., p.130.

van a comprar.

Factura de proveedor: Requerir la factura de las compras y gastos y tenerlas archivadas de manera cronológica.

Comprobante de pago: Estos documentos son entregados por el proveedor en el momento de la cancelación total de la factura o abono de las compras realizadas, las cuales deben de ir archivadas junto a la factura.

Recibo o documento equivalente a la factura: Este se entrega al cliente en el momento que cancele los productos.

Listado de proveedores: Se crea un directorio en el cual vamos a encontrar nombre, dirección, teléfono. Este se guarda por líneas de productos.

Listado de clientes: con el fin de obtener un control de las ventas a crédito.

Plan único de cuentas: Se ajusta el plan único de cuentas general a la empresa según sus necesidades.

Informe de inventarios: Inicialmente se realiza un conteo físico para obtener saldos iniciales y de ahí en adelante cada que se genere una compra o venta se debe registrar para así obtener un mejor control sobre el inventario físico de los productos.

En esta primera fase actualmente la empresa no maneja todos los anteriores documentos soportes, los cuales son de vital importancia para llevar un orden y así obtener una correcta contabilidad.

7.2 PROCESO DE TRANSFORMACION Y ASIGNACION DE DATOS

El proceso de transformación y asignación de datos consiste en acumular y asignar datos bajo determinados criterios, la complejidad de esta fase la determina el tamaño del ente contable, la actividad económica y el patrimonio.

En este proceso se deben tener como referencia los siguientes aspectos:

7.2.1 Objetivos de Contabilidad

Es necesario comprender el plan único de cuentas, ya que es la base para diseñar los diferentes estados informativos y además es la fundamentación de la conocida

contabilidad por áreas y por actividades, los objetivos de contabilidad son:

Transacciones: compra, venta y costo

El proceso de compra consiste en la actividad que realiza la empresa con los proveedores, los documentos que esta actividad genera son la factura de compra, comprobante de pago, notas débito y créditos.

El proceso de venta consiste en la actividad que realiza el cliente con la empresa, los documentos generados son la factura de venta la cual no es obligación en este caso ya que la empresa pertenece al régimen simplificado o por lo contrario un recibo y/o comprobante de pago, cualquiera de las anteriores opciones es recomendable que contengan el nombre de la empresa, el Nit, cantidad, artículo, valor unitario y valor total de la compra.

El proceso de costo de la mercancía o servicio consiste en conocer detalladamente el valor de la adquisición con el fin de adicionarle un valor adicional y así obtener utilidad.

Áreas de trabajo: contabilidad, ventas y administración.

En el área de contabilidad se encuentra por lo general un contador público o auxiliar contable el cual se encarga de realizar todas las transacciones económicas realizadas por la empresa.

En el área de ventas se encuentra el personal encargado de realizar la relación cliente empresa, propone estrategias como son la publicidad, promoción, exhibición de los productos con el fin de lograr las mejores ventas.

En el área de administración se encuentra la cabeza de la empresa, el cual se encarga de tomar decisiones, establecer objetivos, metas todo lo relacionado con el funcionamiento de la empresa, en este caso es el propietario el que realiza esta función.

Recursos: materiales, financieros, tecnológicos

Los recursos materiales son todos los documentos que maneja la empresa como son: consignación bancaria, nota débito y crédito, notas de contabilidad, comprobante de egreso, factura de venta y compra, caja menor, kárdex.

Los recursos financieros son todas aquellas fuentes financieras que permiten el

continuo desarrollo de la empresa.

En cuanto a los recursos tecnológicos la empresa no cuenta con estos por desconocimiento de ello, pero en un futuro y para lograr una mejor organización no se descarta la posibilidad de esta adquisición.

7.2.2 Definición de objetivos y de criterios para la acumulación de información

Es fundamental que se determine los objetivos para visualizar el alcance y establecer el grado de certeza de la información que se suministrara, esto facilitara otros pasos posteriores del mismo diseño y de manipuleo de la información. Para esto se requiere:

Listado de precios: costo y venta.

Informe de compras: cotización por líneas de productos.

Información: de cada actividad realizada de forma precisa y oportuna.

Estructura: definir las personas que van a realizar las diferentes actividades.

7.2.3 Determinación de las unidades de medida de la actividad de cada objeto de contabilización

Se hace referencia a los costos de los productos y servicios que maneja la empresa. Para llevar a cabo este proceso debemos tener en cuenta la factura de compra de determinado producto y/o servicio.

7.2.4 Definir la información específica derivada de la organización en cada una de los procesos de trabajo

Para definir esta información se deben tener en cuenta las diferentes actividades que realiza la empresa la cual genera datos específicos los cuales son:

Actividad de compra: mercancía a crédito y de contado.

Actividad de venta: productos y/o servicios a crédito y de contado.

Actividad de pago de nómina: pago que se realiza quincenal o mensual

dependiendo el acuerdo con el trabajador.

Actividad de desembolso de efectivo: aquí vemos reflejados todos los gastos en que incurre la empresa para su funcionamiento.

7.2.5 Proceso a seguir en cada actividad se realiza sus respectivas transacciones y se elaboran el comprobante necesario.

En la entrada de datos es la recepción de todos aquellos documentos y datos que genera las actividades de la empresa.

Se debe clasificar la información de acuerdo a las compras, ventas, entre otras.

Con el plan único de cuentas adaptado a la empresa se codifica la información contable.

Se registran las transacciones en el libro diario auxiliar.

Se trasladan los saldos del libro diario al libro mayor.

Luego se procede a obtener todos los saldos de los libros.

Preparar un balance de prueba para confirmar la correcta contabilización.

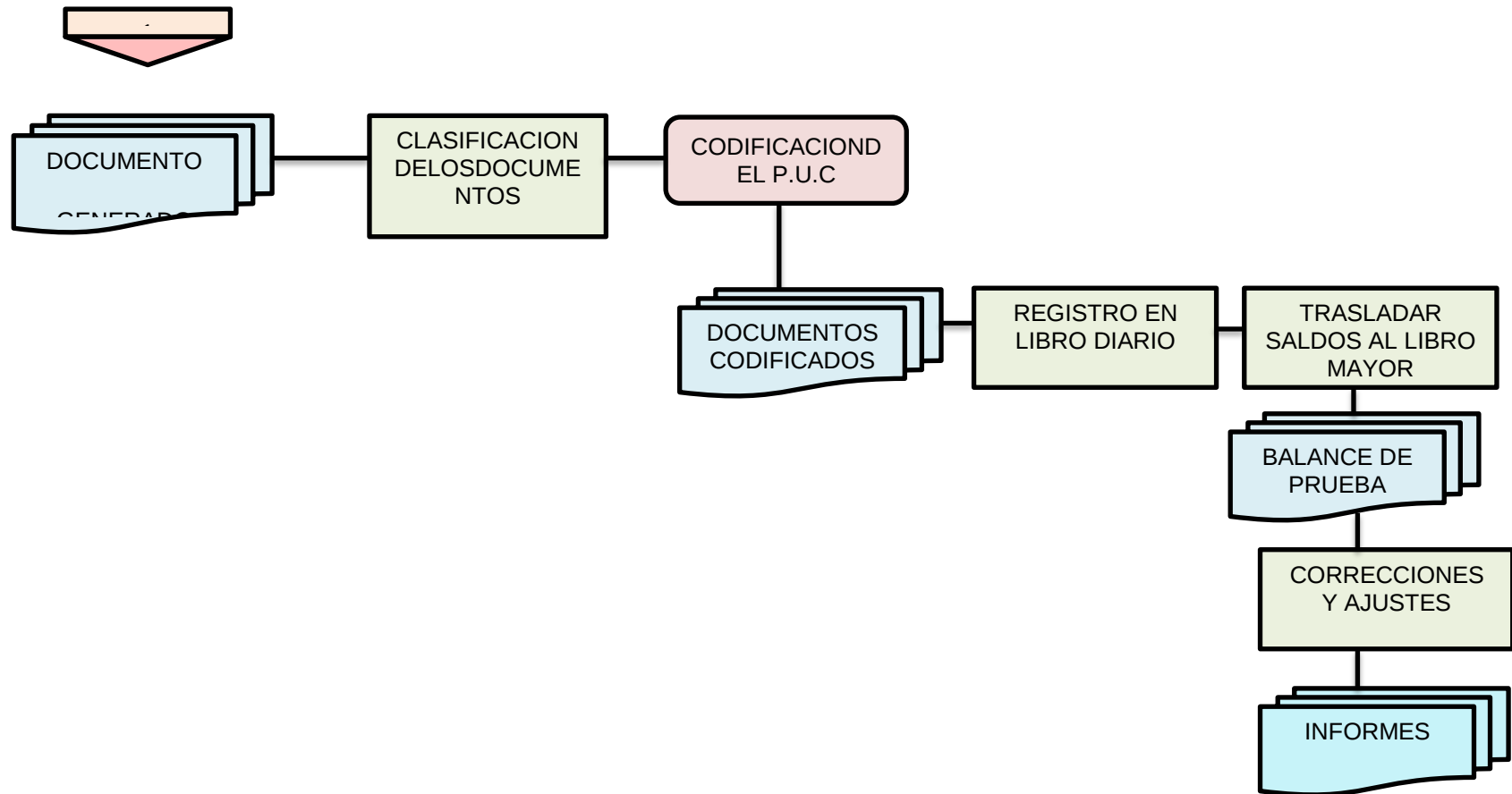
Se realizan las correcciones pertinentes.

Se obtienen los datos o informes que se desean.

7.2.6 Plan único de cuentas

Para llevar a cabo una uniformidad en el registro diario de las operaciones se utiliza el Plan Único de Cuentas el cual se debe adaptar a la empresa Miscelánea Colombina, es importante tener en cuenta las actualizaciones que se hagan del P.U.C ya que si esto sucede se deben realizar las modificaciones correspondientes.

Figura 4. Proceso



El Plan Único de Cuentas está conformado por:

ACTIVO: Agrupa el conjunto de las cuentas que representan los bienes y derechos tangibles e intangibles de la empresa se compone de:

11 Disponible

12 Inversiones

13 Deudores

14 Inventarios

15 Propiedad planta y equipo

16 Intangibles

17 Diferidos

18 Otros activos

19 Valorizaciones

Estas cuentas tendrán saldo de naturaleza débito, con excepción de las provisiones, las depreciaciones, el agotamiento y las amortizaciones acumuladas, que serán deducidas, de manera separada, de los correspondientes grupos de cuentas.

PASIVO: representan las obligaciones contraídas por la empresa, comprende:

21 Obligaciones financieras

22 Proveedores

23 Cuentas por pagar

24 Impuestos, gravámenes y tasas

25 Obligaciones laborales

26 Pasivos estimados y provisiones

27 Diferidos

28 Otros pasivos

29 Bonos y papeles comerciales

Las cuentas que integran esta clase tendrán siempre saldos de naturaleza crédito.

PATRIMONIO: Agrupa el conjunto de las cuentas que representan el valor residual de comparar el activo total menos el pasivo total, comprende:

31 Capital social

32 Superávit de capital

33 Reservas

34 Revalorización del patrimonio

35 Dividendos o participaciones

36 Resultado del ejercicio

37 Resultado de ejercicios anteriores

38 Superávit por valorización

INGRESOS: Agrupa las cuentas que representan los beneficios operativos y financieros que percibe la empresa en el desarrollo del giro normal de su actividad comercial en un ejercicio determinado. Mediante el sistema de causación se registrarán como beneficios realizados y en consecuencia deben abonarse a las cuentas de ingresos los causados y no recibidos. Al final del ejercicio económico las cuentas de ingresos se cancelarán con abono al grupo 59 ganancias y pérdidas. Los ingresos se clasifican en:

41 Operacionales

42 No operacionales

GASTOS: Agrupa las cuentas que representan los cargos operativos y financieros en que incurre la empresa en el desarrollo del giro normal de su actividad en un ejercicio económico determinado. Mediante el sistema de causación se registrará con cargo a las cuentas del estado de resultados los gastos causados pendientes de pago. Al final del ejercicio económico las cuentas de gastos se cancelarán con cargo al grupo 59 ganancias y pérdidas. Los gastos se clasifican en:

51 Operacionales de administración

52 Operacionales de venta

53 No operacionales

54 Impuesto de renta y complementarios

59 Ganancias y pérdidas

COSTOS: Agrupa las cuentas que representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios en la elaboración de productos y/o prestación de los servicios vendidos, de acuerdo con la actividad social desarrollada por la empresa, en un período determinado.

Al final del ejercicio económico, los saldos de las cuentas de costo de ventas se cancelarán con cargo a la cuenta 5905 ganancias y pérdidas. Los costos se clasifican en:

61 Costos de venta o prestación de servicios

62 Compras

Tabla 2. Plan Único de Cuentas adaptado a la Empresa Miscelánea Colombina

CODIGO	CUENTA
1	ACTIVO
11	DISPONIBLE
1105	CAJA
110505	CAJA GENERAL
1110	BANCOS
111005	CUENTAS DE AHORRO
11100501	BANCO CAJA SOCIAL
12	INVERSIONES
13	DEUDORES
1305	CLIENTES
130505	NACIONALES
1330	ANTICIPOS Y AVANCES
133005	A PROVEEDORES
133010	A CONTRATISTAS
133015	A TRABAJADORES
1355	ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR
135515	RETENCION EN LA FUENTE
135517	IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO
14	INVENTARIOS
1435	MERCANCIAS NO FABRICADAS POR LA EMPRESA
143501	LINEA ESCOLAR
143502	LINEA BISUTERIA Y COSMETICOS
143503	LINEA DE ROPA
143504	LINEA DE ASEO
143505	SERVICIO DE TELECOMUNICACIONES
143506	CONFITERIA
143507	CARNES FRIAS
143508	CACHARRERIA
15	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO
1524	EQUIPO DE OFICINA
152405	MUEBLES Y ENSERES
15240501	VITRINAS

CODIGO	CUENTA
15240502	ESCRITORIO
15240503	SILLA
1528	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION
152810	EQUIPOS DE TELECOMUNICACIONES
15281001	CELULAR NOKIA 1680
15281002	CELULAR SAMSUNG e1086
15281003	CELULAR SAMSUNG e1086
152825	LINEAS TELEFONICAS
15282501	MOVISTAR No.1
15282502	MOVISTAR No. 2
15282503	COMCEL No. 1
1592	DEPRECIACION ACUMULADA
159215	EQUIPO DE OFICINA
159220	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION
17	DIFERIDOS
1705	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
170505	INTERESES
170510	HONORARIOS
170525	ARRENDAMIENTOS
170535	MANTENIMIENTO EQUIPOS
170540	SERVICIOS
18	OTROS ACTIVOS
2	PASIVO
21	OBLIGACIONES FINANCIERAS
2105	BANCOS NACIONALES
2145	OBLIGACIONES GUBERNAMENTALES
214505	GOBIERNO NACIONAL
214510	ENTIDADES OFICIALES
2195	OTRAS OBLIGACIONES
22	PROVEEDORES
2205	NACIONALES
220501	LINEA ESCOLAR
220502	LINEA BISUTERIA Y COSMETICOS
220503	LINEA DE ROPA
220504	LINEA DE ASEO

CODIGO	CUENTA
220505	SERVICIO DE TELECOMUNICACIONES
220506	CONFITERIA
220507	CARNES FRIAS
220508	CACHARRERIA
23	CUENTAS POR PAGAR
2335	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR
233505	GASTOS FINANCIEROS
233510	GASTOS LEGALES
233515	LIBROS, SUSCRIPCIONES, PERIODICOS Y REVISTAS
233525	HONORARIOS
2380	ACREEDORES VARIOS
238095	OTROS
24	IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS
2412	DE INDUSTRIA Y COMERCIO
241205	VIGENCIA FISCAL CORRIENTE
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL SOCIAL
3105	CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO
33	RESERVAS
330505	RESERVA LEGAL
36	RESULTADOS DEL EJERCICIO
3605	UTILIDAD DEL EJERCICIO
3610	PERDIDA DEL EJERCICIO
37	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
3705	UTILIDADES ACUMULADAS
3710	PERDIDAS ACUMULADAS
4	INGRESOS
41	OPERACIONALES
4135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR
413501	LINEA ESCOLAR
413502	LINEA BISUTERIA Y COSMETICOS
413503	LINEA DE ROPA
413504	LINEA DE ASEO
413505	SERVICIO DE TELECOMUNICACIONES
413506	CONFITERIA

CODIGO	CUENTA
413507	CARNES FRIAS
413508	CACHARRERIA
4175	DEVOLUCIONES EN VENTAS
417501	LINEA ESCOLAR
417502	LINEA BISUTERIA Y COSMETICOS
417503	LINEA DE ROPA
417504	LINEA DE ASEO
417505	SERVICIO DE TELECOMUNICACIONES
417506	CONFITERIA
417507	CARNES FRIAS
417508	CACHARRERIA
42	NO OPERACIONALES
4205	OTRAS VENTAS
4210	FINANCIEROS
421005	INTERESES
421040	DESCUENTOS COMERCIALES CONDICIONADOS
421045	DESCUENTOS BANCARIOS
4245	UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO
424520	MAQUINARIA Y EQUIPO
424524	EQUIPO DE OFICINA
424528	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION
4248	UTILIDAD EN VENTA DE OTROS BIENES
424810	OTROS ACTIVOS
4275	DEVOLUCIONES EN OTRAS VENTAS
427501	DEVOLUCION OTRAS VENTAS
5	GASTOS
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACION
5115	IMPUESTOS
511505	INDUSTRIA Y COMERCIO
5120	ARRENDAMIENTOS
512010	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES
5135	SERVICIOS
513505	ASEO Y VIGILANCIA
513525	ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO
513530	ENERGIA ELECTRICA

CODIGO	CUENTA
513535	TELEFONO
513540	CORREO, PORTES Y TELEGRAMAS
513545	FAX Y TELEX
513550	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS
513555	GAS
513595	OTROS
5140	GASTOS LEGALES
514005	NOTARIALES
514010	REGISTRO MERCANTIL
514015	TRAMITES Y LICENCIAS
514095	OTROS
5145	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES
514510	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES
514520	EQUIPO DE OFICINA
514525	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION
515095	OTROS
5160	DEPRECIACIONES
516015	EQUIPO DE OFICINA
516020	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION
53	NO OPERACIONALES
5305	FINANCIEROS
530505	GASTOS BANCARIOS
530520	INTERESES
6	COSTOS DE VENTAS
61	COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS
6135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR
613556	VENTA DE ARTICULOS EN CACHARRERIAS Y MISCELANEAS
61355601	LINEA ESCOLAR
6135602	LINEA BISUTERIA Y COSMETICOS
6135603	LINEA DE ROPA
6135604	LINEA DE ASEO
6135605	SERVICIO DE TELECOMUNICACIONES
6135606	CONFITERIA
6135607	CARNES FRIAS
6135608	CACHARRERIA

CODIGO	CUENTA
62	COMPRAS
6205	DE MERCANCIAS
620501	LINEA ESCOLAR
620502	LINEA BISUTERIA Y COSMETICOS
620503	LINEA DE ROPA
620504	LINEA DE ASEO
620505	SERVICIO DE TELECOMUNICACIONES
620506	CONFITERIA
620507	CARNES FRIAS
620508	CACHARRERIA

Fuente: Claudia Marcela Jiménez, Yully Viviana Buitrago, con base el libro: DÍAZ, Hernando. Contabilidad general, enfoque práctico con aplicaciones informáticas. 2da edición, 2006, pp.29 - 32

7.2.7 Libros de contabilidad

En los libros de contabilidad se registra ordenada y cronológicamente todas las operaciones económicas que realiza la empresa en un periodo determinado. Los comerciantes obligados a llevar libros de contabilidad deben registrarlos en la cámara de comercio.

Los libros de contabilidad se clasifican en principales y auxiliares:

LIBROS PRINCIPALES:

INVENTARIOS Y BALANCES: Se debe registrar el inventario y el Balance general de la empresa correspondiente a cada ejercicio contable.

LIBRO DIARIO: Se debe registrar de manera cronológica cada uno de los comprobantes diarios de contabilidad durante un periodo determinado, al final de este periodo se totalizan los registros y se trasladan al libro mayor.

LIBRO MAYOR: Se debe registrar el comprobante de apertura, los movimientos mensuales que se toman del libro diario.

LIBROS AUXILIARES: En estos libros se registran de forma analítica y detalla los valores y la información de los libros principales. El número de libros auxiliares se

determinan según el tamaño y la necesidad de la empresa.

7.3 SALIDA DE INFORMACIÓN

Los informes que se generan para los usuarios externos en la empresa Miscelánea Colombina son los estados financieros básicos: Balance General, Estado de Resultados. Para los usuarios internos que son el personal de la empresa que requiere de informes para la toma de decisiones se generan: informe de costos, gastos, ventas, informes de inventarios.

La empresa Miscelánea Colombina pertenece al Régimen simplificado y por ley está obligado a llevar un libro fiscal donde debe registrar diariamente las ventas y gastos que se generen en la empresa.

8. DEFINICIÓN DE LOS INFORMES CONTABLES

Los informes contables son documentos contables, esencialmente numéricos que presentan la situación financiera de la empresa, a una fecha determinada y los resultados que obtuvo en un periodo determinado.

El objetivo de los Informes contables es proporcionar información sobre la situación financiera y el resultado de sus operaciones, contribuir con el fomento de la entidad suministrando información útil a los usuarios, entendiendo que los principales usuarios de los estados financieros de las microempresas suelen ser: los propietarios, sus directores, entidades financieras, acreedores, el Gobierno Nacional y sus organismos.

Los Estados Financieros sirven para la toma de decisiones por las siguientes razones:

- Para conocer la capacidad de generar efectivo y de crecimiento de la empresa.
- Evaluar la solvencia, liquidez, estabilidad, productividad y rentabilidad de la empresa y mostrar así la capacidad de la misma para estimar su capacidad financiera.
- Sirve para formarse un juicio para la toma de decisiones de inversión y crédito.
- Lo más importante es que son una herramienta fundamental para el manejo de la administración.

Los Estados Financieros tienen como características que deben ser periódicos, oportunos y confiables, además son útiles, y están estructurados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados¹⁴.

Para que los Estados Financieros sean de gran utilidad a los usuarios, la información debe contar con las siguientes principales características:

Compresibilidad: la información debe ser clara y fácil de entender.

¹⁴ GÓMEZ LÓPEZ, Ernesto Javier. Análisis e interpretación de los estados financieros. Segunda edición. Colombia: Ediciones Contables, Administrativas Y Fiscales, S.A., 2000, p.16.

Pertinencia: la información es pertinente cuando posee valor de realimentación, valor de predicción y es oportuna.

Relevancia: la información cumple con la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones ayudando a evaluar, confirmar o corregir eventos del pasado, presente o futuro según sea el caso.

Fiabilidad: la información es fiable cuando está libre de error significativo.

Oportunidad: la información es oportuna cuando es proporcionada en el tiempo que sea útil para la toma de decisiones.

El decreto 2649 de 1993 en el artículo 20, de acuerdo a los usuarios a quienes van dirigidos, se clasifican en: Estados financieros de propósito general y Estados financieros de propósito especial.

Los estados Financieros de propósito general, son aquellos que se preparan al cierre de un período, con el fin de satisfacer el interés común de la empresa. Son estados financieros de propósito general, los estados financieros básicos y los estados financieros consolidados.

Son estados financieros básicos: El balance general, El estado de resultados, El estado de cambios en el patrimonio, El estado de cambios en la situación financiera y el estado de flujos de efectivo.

Los estados financieros consolidados son aquellos que muestran los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y en la situación financiera, así como los flujos de efectivo de la empresa y sus subordinados como si fueran una sola empresa.

Los estados financieros de propósito especial se preparan para satisfacer necesidades específicas de determinados usuarios de la información contable. Otros estados financieros de propósito especial son el balance inicial, los estados financieros de períodos intermedios, los estados de costos, el estado de inventario, los estados financieros extraordinarios, los estados de liquidación, etc.

8.1 INFORMES CONTABLES ESPECÍFICOS PARA LA EMPRESA MISCELÁNEA COLOMBINA

De acuerdo a las necesidades de la empresa Miscelánea Colombina los informes contables que se adaptarán para obtener una información clara, concreta y

especifica en un periodo determinado, será el flujo de caja, balance general, el estado de resultados, y el estado de inventario.

8.1.1 Flujo de caja

Mediante este informe se obtiene información sobre el efectivo recaudado y los desembolsos de dinero de la empresa¹⁵, durante un período por las siguientes actividades: de operación, inversión y financiamiento.

El efectivo está conformado por el dinero disponible en caja, bancos y las inversiones con vencimiento no superior a tres meses. Ver Tabla 3.

Es decir, el Estado de flujo de caja representara de manera detallada el efectivo producido y aplicado a lo largo de un período en la empresa Miscelánea Colombina.

8.1.2 Balance General

El balance General debe prepararse como mínimo una vez al año, aunque puede hacerse mensual y trimestral, según los requerimientos de tipo administrativo o legal¹⁶, y debe estar certificado por el gerente, contador y revisor fiscal.

El balance general debe presentarse debidamente clasificado en partes corrientes y no corrientes, los elementos del balance son el activo, pasivo y patrimonio. Los activos son la representación financiera de un recurso obtenido por la empresa. Los pasivos son la representación financiera de una obligación presente de la empresa. El patrimonio, es el valor de los activos de la empresa después de deducir los pasivos. Ver tabla 4.

¹⁵DÍAZ, Hernando. Contabilidad general, enfoque práctico con aplicaciones informáticas. 2da edición, 2006, p.336.

¹⁶ Ibíd., p.330.

Tabla 3. Estado de flujo de efectivo

		
MISCELANEA COLOMBINA NIT. 94.317.614-6 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DICIEMBRE 2012		
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Recaudo de clientes	3.800.000	
Pago de gastos financiero	(25.000)	
Pago de impuestos	(95.000)	
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		3.680.000
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Compra de equipo de computacion y comunicación	(60.000)	
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION		(60.000)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Pago de obligacion financiera	(150.000)	
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION		(150.000)
AUMENTO NETO EN EFECTIVO		3.470.000

Fuente: las autoras

Tabla 4. Balance general

	
MISCELANEA COLOMBINA NIT. 94.317.614-6 BALANCE GENERAL DICIEMBRE 2012	
ACTIVO	
Caja	3.800.000
Bancos	1.735.000
Inventario mercancia no fab x la empresa	12.000.000
Equipo de oficina	700.000
Equipo de comunicación y computo	500.000
TOTAL ACTIVO	18.735.000
PASIVO	
Obligaciones bancos nacionales	175.000
Proveedores	1.500.000
Acreedores	288.333
TOTAL PASIVO	1.963.333
PATRIMONIO	
Capital	14.935.000
Reservas	183.667
Utilidad del ejercicio	1.653.000
TOTAL PATRIMONIO	16.771.667
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	18.735.000
_____	_____
GERENTE	CONTADOR

Fuente: las autoras

El Balance General brindará información a la empresa Miscelánea Colombina para conocer la verdadera situación financiera, para la toma de decisiones de su propietario.

8.1.3 Estado de resultados

Este estado refleja la operación de la empresa en un período determinado, dando a conocer de manera detallada y ordenada los resultados económicos del ejercicio contable, el estado de resultado está compuesto por las cuentas de ingresos, gastos y costos.

El estado de resultados es quizás el estado de mayor importancia ya que mide la gestión operacional de la empresa.

El estado de resultado da a conocer a la empresa Miscelánea Colombina si está obteniendo ganancias o pérdidas para la toma de decisiones.

Ver tabla 5.

8.2 SOPORTES CONTABLES QUE POSIBLEMENTE VA A MANEJAR LA EMPRESA PERSONALIZÁNDOLOS A LA EMPRESA MISCELÁNEA LA COLOMBINA

Los soportes de contabilidad son de gran importancia no solo por la comprobación o justificación de las transacciones, sino que además son un elemento esencial para el registro en la contabilidad, sirven como prueba íntegra y verificable por terceras personas¹⁷. Estos documentos se archivan en orden cronológico. Los soportes son: Interno o externo.

Los comprobantes internos: son los que se elaboran internamente por la empresa para el control de las operaciones y pueden ser entregados a terceros, estos son: recibo de caja, recibo de caja menor, comprobantes de egreso, facturas de venta, notas crédito, comprobantes de diario o de resumen, nominas, notas de contabilidad, informes de recepción o entradas de almacén, salidas o remisiones de almacén, órdenes de compra, pedidos, entre otros.

¹⁷ DIAZ, op. cit., p. 272.

Tabla 5. Estado de resultado

		
MISCELANEA COLOMBINA NIT. 94.317.614-6 ESTADO DE RESULTADO DICIEMBRE 2012		
INGRESOS OPERACIONALES		
Ventas		4.000.000
(-) Devoluciones en ventas		200.000
(-) Costo de venta		1.500.000
(=) Utilidad bruta en venta		2.300.000
(-) Gastos		
Servicios		210.000
Mtto y reparaciones		70.000
Depreciaciones		8.333
(=) Utilidad operacional		2.011.667
(-) GASTOS NO OPERACIONALES		
Financieros		175.000
(=) Utilidad Neta		1.836.667
(-) Reserva		
Reserva legal (10%)		183.667
(=) Utilidad del ejercicio		1.653.000
GERENTE		CONTADOR

Fuente: las autoras

Los comprobantes externos: son aquellos que son emitidos fuera de la empresa y sirven de soporte a las transacciones, estos son: consignaciones bancarias, extracto bancario, pagaré, letras de cambio, remisiones, facturas por compras, entre otros.

Para justificar las transacciones u operaciones realizadas de la Empresa Miscelánea Colombina los posibles soportes contables son:

Recibo de caja o comprobante de ingreso: este documento da a conocer el valor de todos los ingresos ya sea en efectivo u otras formas de recaudo por cualquier concepto, el cual se va a elaborar al final del día totalizando el monto de sus ingresos.

Tabla 6. Recibo de caja

MISCELANEA COLOMBINA NIT. 94.317.614-6					
FECHA:				RECIBO DE CAJA No	
CLIENTE:					
DIRECCION:					
La suma de (en letras):					Valor:
Concepto:					
Cheque No.		Banco:		Efectivo: ☐	
CONTABILIZACION				Firma y Sello	
CODIGO	CUENTA	DEBITO	CREDITO		
Elaboro:		Reviso:		CC. ☐ NIT. ☐ No.	
		Contabilizo:			

Fuente: las autoras

Comprobante de egreso: se realiza para respaldar todos los desembolsos o pagos a terceros por cualquier concepto, a este documento se le debe anexar la factura y/o documento equivalente o cuenta de cobro que se cancele.

Tabla 7. Comprobante de egreso

FECHA:							
PROVEEDOR:							
VALOR:							
MISCELANEA COLOMBINA NIT. 94.317.614-6						COMPROBANTE DE EGRESO	
						No	
CODIGO	CUENTA			DEBITO		CREDITO	
CHEQUE No.				Forma de pago: Efectivo Cheque:			
BANCO							
Preparó:	Revisó:	Aprobó:	Contabilizó:				
				cc. NIT No.			

Fuente: las autoras

Notas de contabilidad: son parte integral de todos y cada uno de los estados financieros, estos documentos se realizan para registrar todas aquellas operaciones que no tienen soporte contable específico, como los asientos de correcciones, provisiones, amortizaciones, ajustes, depreciaciones y cierre. Cada nota debe aparecer identificada con números o letras con el fin de facilitar su lectura y cruce con los estados financieros respectivos, cuando sea práctico y significativo las notas deben referenciar adecuadamente en el cuerpo de los estados financieros.

Ver tabla 8.

Comprobante de diario: se registra de forma ordenada y resumida todas las transacciones diarias realizadas en la empresa, en este comprobante se debe colocar el código de la cuenta, el nombre, el valor ya sea debito o crédito y al finalizar las operaciones se realiza el cierre del comprobante obteniendo sumas iguales en los débitos y créditos.

Ver tabla 9.

Tabla 8. Notas de contabilidad

NOTA DE CONTABILIDAD				
No	Fecha			
				
NIT. 94.317.614-6				
CODIGO	CUENTA	PARCIALES	DEBITO	CREDITO
SUMAS IGUALES			\$	\$
Preparó:		Revisó:	Aprobó:	Contabilizó:

Fuente: las autoras

Tabla 9. Comprobante de diario

COMPROBANTE DE DIARIO				
No.				
				
NIT. 94.317.614-6				
Fecha:		PARCIALES	DEBITO	CREDITO
CODIGO	CUENTA			
11	Disponible			
110505	Caja General			
13	Deudores			
130505	Nacionales			
22	Proveedores			
220501	Linea Escolar			
23	Cuentas por pagar			
233505	Gastos financieros			
51	Gastos de administracion			
512010	Construcciones y Edificaciones			
513505	Aseo y Vigilancia			
513525	Acueducto y alcantarillado			
513530	Energia electrica			
61	Costos de venta			
613556	Venta de articulos			
SUMAS IGUALES:				
Preparó:		Revisó:	Aprobó:	Contabilizó:

Fuente: las autoras

Entrada al almacén: se realiza de manera interna en la empresa para un mejor control y soportar cada compra, tanto la entrada de almacén como la factura deben coincidir en cuanto a la descripción de la compra y cantidad.

Tabla 10. Entrada a almacén

MISCELANEA COLOMBINA NIT. 94.317.614-6						
ENTRADA DE ALMACEN No. 00						
RECIBIDO DE:					FECHA:	
DESTINO:						
No. DE GUIA						
REFERENCIA	DESCRIPCION DEL ARTICULO	CANTIDAD	UNIDAD	CONTABILIDAD		
Unidad de empaque:		Recibió:	Revisó:		Contabilizó:	

Fuente: las autoras

Salidas de almacén: la salida de almacén es muy importante debido a que la empresa no realiza factura de venta, este documento se efectúa al finalizar las operaciones diarias de venta relacionando todos los artículos que salieron de la empresa y así poder llevar un control adecuado a la mercancía.

Tabla 11. Salida de almacén

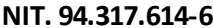
MISCELANEA COLOMBINA NIT. 94.317.614-6						
SALIDA DE ALMACEN No.						
DE LA SECCION:					FECHA:	
CON DESTINO A:						
SEGÚN PEDIDO No.						
REFERENCIA	DESCRIPCION DEL ARTICULO	CANTIDAD	UNIDAD	CONTABILIDAD		
Solicitó:		Aprobó:	Entregó:		Recibió:	Kardex

Fuente: las autoras

Pedidos: es el documento que utiliza la empresa para solicitar los artículos deseados a los proveedores.

Tabla 12. Pedidos

PEDIDO
No



NOMBRE:			
DIRECCION:			
TELEFONO:			
CANTIDAD	DETALLE	VAL. UNIT	VAL. TOTAL
		TOTAL	
OBSERVACIONES:			

Consignaciones bancarias: este documento lo genera las entidades bancarias a sus clientes en el momento de realizar una consignación, el original queda en la entidad bancaria y la copia con su respectivo sello al cliente.

Tabla 13. Consignaciones

Banco Caja Social

DEPOSITO EFECTIVO

FECHA: 20120712 HORA: 15:40:00
JORNADA: NORMAL
OFICINA: 0344-OR 27 PALMIRA
NO. CUENTA: 24015256483
NOMBRE: ADOLFO - PIEDRAHITA R
MAQUINA: FN01/G7C1
NO. TRANSACCION: 00057007

VR. TRANSAC.: \$800,000.00
VR. COMISION: \$0.00

TRANSACCION EXITOSA EN LINEA

POR FAVOR VERIFIQUE QUE LA INFORMACION IMPRESA ES CORRECTA

Fuente. la empresa

Extracto bancario: Este documento lo genera las entidades bancarias el cual resume todas las transacciones en una cuenta en el período considerado de 30 días, por lo general es enviado una vez por mes al titular de una cuenta bancaria.

Tabla 14. Extracto bancario



Banco Caja Social

Extracto consolidado
Cuenta de Ahorros

ADOLFO PIEDRAHITA RODRIGUEZ
 KR 17 A 29 24
 COLOMBIA
 PALMIRA
 OF. PALMIRA 0081 VALLE DEL CAUCA 316949

Porque queremos estar cada vez más cerca de usted y ofrecerle productos que se ajusten a sus necesidades, lo invitamos a actualizar sus datos en cualquiera de nuestras oficinas, a través de nuestra página web www.bancocajasocial.com o llamando a la Línea Amiga.



Al actualizar sus datos, usted está más cerca de su Banco y nosotros más cerca de usted.

Para actualizar sus datos diríjase a cualquiera de nuestras oficinas a nivel nacional, ingrese a nuestra página web www.bancocajasocial.com o comuníquese a la Línea Amiga.



bancocajasocial.com



Línea Amiga
24 Horas en Bogotá
 01:00 PM a 05:00 PM - 05x

Ley 1328 de 2009 - Régimen de Protección al Consumidor Financiero. Capítulo 2, Artículo 6, Parágrafo 2.

\$ 800.000

Cuenta de Ahorros
24015256483

Saldo Anterior	Más Créditos y Depósitos	Menos Débitos y Retiros	Intereses del Periodo	Nuevo Saldo
1,602,839.65	1,913.80	0.00	49.80	1,604,753.45

Periodo del Informe

1 de Junio a 30 de Junio de 2012

Cuenta de Ahorros
24015256483

Fecha	Transacción	Documento	Lugar	Débitos	Créditos	Saldos
JUN 21	DEVOL. 2PUNTOS - IVA DIAN	46575735	OPER. BANCARIA RE	0.00	1,864.00	1,604,703.65
JUN 30	ABONO DE INTERESES	12345678	PALMIRA	0.00	49.80	1,604,753.45

Detalle de Productos

Información Importante

1. Banco Caja Social NIT. 860.007.335-4. Informa que la Defensoría del Cliente es ejercida por las Doctoras:
Martha Victoria Osorio Bonilla (Defensor Principal) y **Maria Victoria Moreno Jaramillo** (Defensor Suplente)
 Dirección: Carrera 9 No. 80-15, oficina 302 Bogotá D.C. Teléfonos 2352036 y 2127574 - E-Mail: defensoria.bancocajasocial@gmail.com
 Horario de atención: Lunes a Viernes de 8:30 a.m. a 1:00 p.m. y de 2:00 p.m. a 5:30 p.m.
 2. Su inconformidad sobre el contenido del extracto por favor informarla a nuestros Revisores Fiscales KPMG Ltda. al correo colombia@kpmg.com.co

DISTRIBUIDORA SUPER 80 S.A. 46
NIT 805.031.628-8
REGIMEN COMÚN, GRAN CONTRIBUYENTE / AGENTE RETENEDOR DE IVA
I.C.A ACTIVIDAD 201-06 TARIFA 3.3 POR MIL
SOMOS AUTORETENEERDORES SEGUN RES. No. 05816 DE 16 JUNIO/2006

Cra 20a No. 18a-16 SANTA ELENA - CALI / VALLE / COLOMBIA
TELÉFONOS (2) 3354511 - (2) 3350313 TELEFAX (2) 3354345
PBX CALI (2) 3352751 FAX 3364723
E-Mail: super80@emcali.net.co / contacto@super80.com.co

23/02/2013 11:11:41 a.m.
ZONA 0040

CLIENTE Y DOMICILIO
NIT/CC 94317614-6
PIEDRAHITA RODRIGUEZ ADOLFO
00
CALLE 31 No 16 63
COLOMBINA PALMIRA
Telefono1:3117706163 Telefono2:2814052

VENDEDOR
88 GONZALEZ DORADO DAVID HUMBERT
FECHA FACTURA 2013 02 23
FECHA VENCIMIENTO 2013 02 24

FACTURA DE VENTA
MM-676983

ESTA FACTURA CAUSARA INTERESES MORATORIOS A LA TASA MAXIMA PERMITIDA LEGAL VIGENTE. DESPUÉS DE SU FECHA DE VENCIMIENTO

99 OBS: Lunes
CONDICIONES DE PAGO CERRADO 1 a 4 pm *****
OBSERVACIONES DEL CLIENTE

ESTA FACTURA ASIMILA EN TODOS SUS EFECTOS LEGALES A LA LETRA DE CAMBIO SEGUN ARTICULO 774 CODIGO DE COMERCIO

CODIGO	DETALLE	CANT	DSCTO	PIUNIDAD	SUB-TOTAL	IVA%	IMPOVENTAS	TOTAL
001006	BOMBILLO ESMER 60W NUEVO x100UD	10	UND	0%	850	7,328 16%	1,172	8,500
000613	ESP S/B LAMINADA CLASICA INDIX36	6	UND	0%	452	2,338 16%	374	2,712
000645	GUANTE UNIVERSAL LARGE Cx24 PARES	4	UND	3%	2,140	7,379 16%	1,145	8,303
000644	GUANTE UNIVERSAL MEDIUM Cx24 PARE	2	UND	3%	2,140	3,690 16%	573	4,152
000240	P.H.FAMILIA MEGA ROLLO 24x1ROLLO	12	UND	0%	1,417	14,659 16%	2,345	17,004
003526	X 12UN(MEG/EXTR/GRA/ G 1UD GRANDE	1	UND	0%	0	0 0%	0	0

Son : CUARENTA MIL SEISCIENTOS SETENTA Y UN PESOS MCTE.

FACTURA IMPRESA POR COMPUTADOR RESOLUCION DIAN 50000316885 FECHA: 2012/09/22 MM DEL 505900 AL 999999

RENTA:	0.00	RETEICA:	0.00	IMPUESTO CONSUMO 1:	0.00	IMPUESTO CONSUMO 2:	0.00
Descuento1:	332	Otros:	0	Total Bruto	35,394	Total IVA	5,609
NOTA: Revise que este completa la mercancía y deje constancia de cualquier faltante al resguardo, NO aceptamos si no son anotados en esta factura.				ENVIO 1 TRANS	MOT. DEVOLUCIÓN	RECIBO	JARAMBUR
				ENVIO 2 TRANS	MOT. DEVOLUCIÓN	RECIBO	CONTABILIZADO
FIRMA Y SELLO C.C.O NIT DEL CLIENTE				Total			
COPIA				40,671			

Toda cheque devuelto causara sanción del 20% (art.731 C. de Cio.) Distribuidora Super 80 S.A. se reserva el derecho de propiedad de la mercancía hasta su total cancelación

Fuente. la empresa

Factura: este documento es realizado por el proveedor al momento de vender bienes o servicios a la empresa Miscelánea Colombina.

Tabla 15. Factura de compra



JF DISTRIBUCIONES TAT S.A.S.
NIT. 900586549-0 REGIMEN COMUN
DIRECCION CR 26 22 45 P2 TELEFONO 2859557

Socio Nutresa

FACTURA DE VENTA No. PA10376

Servicio al cliente 018000521155

Condicion Pago	CONTADO	Fecha Elaboracion:	2013-02-22	Nit:	94317614		
Cliente:	000172192 - ADOLFO PIEDRAHITA			Razon Social:	PIEDRAHITA ADOLFO PIEDRAHITA ADOLFO		
Vendedor:	1180 - HENRY HERNANDEZ		Telefono:		Ciudad: PALMIRA		
Direccion:	CL 31 16 63			Barrio	COLOMBINA		
MATERIAL - DESCRIPCION			Cant.	Und	Precio con IVA % Dcto	Vir Total	% Iva
1002736-GTA. FESTIVAL LAR. LIMON BS. 12X4			1.00	UN	3,625.00 0.00	3,625.00	16
1003913-GOL 12PLEX12UNDX28G			2.00	UN	4,650.44 0.00	9,300.88	16

Pag 1 / 1

Fuente: la empresa

8.3 COMPARATIVO SIN EL SISTEMA Y CON EL SISTEMA

En la tabla 16 se presenta la comparación.

Tabla 16. Cuadro comparativo sin el sistema y con el sistema

SIN SISTEMA CONTABLE	CON SISTEMA CONTABLE
Incumplimiento en el pago a los proveedores	No solo permitirá cuidar el pago de las facturas a tiempo sino tambien permitirá identificarlas con anterioridad y asi evitar una disminucion drastica de dinero, en otras palabras tendrá conocimiento de la capacidad de endeudamiento de la empresa.
Pagos dobles al no tener como comprobar que realmente el pago se hizo	Cumplir correctamente con los abonos de las cuentas por pagar ya que se contará con un registro de los abonos realizados según las cuotas establecidas al momento de la negociacion.
No se conocen los resultados de la gestion	Tendrá certeza fidedigna de las utilidades y/o perdidas generadas en un determinado periodo al igual que podrá evaluar la capacidad que tiene la empresa para continuar con el funcionamiento y tomar decisiones oportunas y pertinentes. Se beneficiaran los proveedores porque contaran con pagos oportunos los clientes ya que contaran con todos los productos que satisficieran sus necesidades y por ende el propietario pues podrá cumplir con sus obligaciones y objetivos a cabalidad

9. CONCLUSIONES

-La empresa Miscelánea Colombina cuenta con una situación económica sólida que le ha permitido crecer y posicionarse en el mercado, se considera estar ubicada en un sector comercial dinámico en relación a los productos que vende. Ésta lleva diez años en el mercado dedicándose a la comercialización de papelería, implementos de aseo, confitería, peluches, bisutería, ropa, juguetería, cosméticos, minutos, recargas, entre otros. La empresa cuenta con clientes directos que compran en la Miscelánea.

-Por ser una microempresa informal se plantearon políticas contables donde se establecieron los estándares necesarios con el fin de adoptar el sistema contable, comenzando con la entrada de datos o información que se registra, el proceso de transformación y la asignación de los mismos, dicho proceso cuenta con los objetivos de contabilidad, los criterios para la acumulación de información, se determinaron las unidades de medida, se definió la información específica derivada de cada actividad o proceso de trabajo, se determinó el proceso a seguir al realizar transacciones, se acogió a un plan único de cuentas diseñado para la empresa donde finalmente se debe plasmar dicha información en libros de contabilidad con el fin de obtener la información de salida.

-Para poder implementar el diseño del sistema contable propuesto se deberá contar con unos informes contables específicos los cuales son: el informe de flujo de caja, el balance general, estado de resultados y en cuanto a los documentos son los siguientes: recibo de caja, comprobante de egreso, notas de contabilidad, comprobante de diario, entrada de almacén, salida de almacén, registro de pedido, consignación bancaria, extractos bancarios, facturas de compra. Ya que estos documentos son importantes porque servirán como justificación de sus transacciones.

10. RECOMENDACIONES

Es importante adoptar un sistema contable en las empresas, sobre todo en aquellas que se encuentran en crecimiento y en proceso de formalización ya que esto le permitirá crear unas bases contables sólidas para una futura expansión.

Se recomienda implementar este tipo de sistemas, ya que por medio de este podrá llevar una manera más formal un control de sus ingresos y egresos e identificar fácilmente puntos de mejora o productos claves de alta rentabilidad.

Es importante que la empresa evalúe la posibilidad de ampliar su portafolio de productos, con esto podría atraer y diversificar su clientela.

BIBLIOGRAFIA

CÁMARA DE COMERCIO PALMIRA. Anuario Estadístico de Palmira. 2011.

IBARRA, Teresa. Sistemas de información. Modulo 9. 1993 Entrepreneurship and Business College, p.5.

CORAL, Lucy del Carmen. Contabilidad universitaria. 4ta edición. Bogotá, Mc Graw Hill, 2.001.

DELGADILLO Diego I. El sistema de información contable. Cali: Talleres de Artes gráficas del Valle, editores e impresores Ltda., 2001.

DÍAZ, Hernando. Contabilidad general, enfoque práctico con aplicaciones informáticas. 2da edición, 2006.

GIMÉNEZ, Fernando. Pasos a dar en la implantación de un sistema informativo contable en una pyme. [en línea]. [Consultado el 25 2013]. Disponible en internet: www.uam.es/personal_pdi/economicas/fgimenezba/.../SIC1.DOC

GÓMEZ LÓPEZ, Ernesto Javier. Análisis e interpretación de los estados financieros. Segunda edición. Colombia: Ediciones Contables, Administrativas Y Fiscales, S.A., 2000.

HERNÁNDEZ SAMPIERI, Roberto; FERNÁNDEZ COLLADO, Carlos y BATIPSTA LUCIO, Pilar. Metodología de la investigación. Tercera edición. México: Mc Graw Hill, 2001.

LOPEZ, Munguía. Diseñar Sistema de Información. 2012, p.1.

BERNAL, Niño Mireya. Contabilidad, Sistema y Gerencia. Venezuela: Colección Minerva, 2.004.

GOMEZ, Alberto y MARTINEZ, Nicolas. Los Sistemas de Información en la Empresa. Servicio de Publicaciones de la Universidad de Oviedo, 1.998.

ROJO Luis. Análisis de Problemas y Toma de Decisiones. Tercera Edición. México: Pearson Educación, 2.005.

GALLES J. Ors. Fundamentos de Análisis Financiero. Primera Edición. Ediciones Granica S.A, 2.005.

RODRIGUEZ Estrada Mauro. Creatividad en la Empresa. Segunda Edición. Editorial Pax México, 2.002.

HORNGREN, Charles T y ELLIOT, John. Introducción a la Contabilidad Financiera. Séptima edición. México: Pearson Educación, 2000.

ARLANDIS SANCHIS, Paco. Tratamiento de la documentación contable. Madrid España: Ediciones Paraninfo SA, 2011.

SUNDER, Shyam. Teoria de la Contabilidad y el control. Bogotá: Universidad Nacional de Colombia, 2005.

GUTIERREZ SIERRA, Martha y HERNANDEZ GUTIERREZ, Adriana. Practicas de Contabilidad financiera. Mexico: International Thomson Editores SA, 2001.

SALAS, Oriot Amat. Analisis Integral de Empresas: Claves para un chequeo completo. Barcelona: Profit Editorial, 2011.

KOTLER, Philip y ARMSTRONG, Gary. Marketing. Octava edición. México: Pearson Educación, 2001.

GRECO, Orlando. Diccionario Contable. Cuarta edición. Florida: Valletta Ediciones, 2007.