

**UNIVERSIDAD DE CIENCIAS COMERCIALES  
UCC – CAMPUS LEÓN**



**COORDINACIÓN DE CIENCIAS ECONÓMICAS EMPRESARIALES**

**Proyecto de graduación para optar al título de grado en  
Licenciatura De Contaduría Pública Y Finanzas.**

**DESARROLLO DE HERRAMIENTAS CONTABLES PARA LA GESTIÓN  
DE PROCESOS FINANCIEROS EN LA FERRETERÍA “CONSUMEL” EN  
LA CIUDAD DE CHINANDEGA, EN EL PERIODO DE SEPTIEMBRE  
2024 - ENERO 2025.**

**ELABORADO POR:**

Br. Manuel de Jesús Moreno	Contaduría Pública y Finanzas
Br. Mario José Ruíz Gutiérrez	Contaduría Pública y Finanzas
Br. María Lourdes Salgado Cerna	Contaduría Pública y Finanzas

**TUTOR TÉCNICO:** MSc. Constantino Portocarrero Berrios.

**TUTOR METODOLÓGICO:** Lic. Keira Mercedes Caballero Martínez

**LEÓN, 26 DE ENERO 2025**

**UNIVERSIDAD DE CIENCIAS COMERCIALES  
UCC – CAMPUS LEÓN**



**COORDINACIÓN DE CIENCIAS ECONÓMICAS EMPRESARIALES**

**Proyecto de Graduación para optar al título de grado en  
Licenciatura de Contaduría Pública y Finanzas**

**AVAL DEL TUTOR**

MSc. Constantino Portocarrero Berrios y Lic. Keira Mercedes Caballero Martínez  
tienen a bien:

**CERTIFICAR**

**Que:** El Proyecto de Graduación con el título: “**DESARROLLO DE HERRAMIENTAS CONTABLES PARA LA GESTIÓN DE PROCESOS FINANCIEROS EN LA FERRETERÍA “CONSUMEL” EN LA CIUDAD DE CHINANDEGA EN EL PERIODO DE SEPTIEMBRE 2024 - ENERO 2025.**”, elaborado por los estudiantes: Brs. Manuel de Jesús Moreno, Mario José Ruiz Gutiérrez y María Lourdes Salgado Centeno, ha sido dirigida por los suscritos.

Al haber cumplido con los requisitos académicos y metodológicos del Proyecto de Graduación, damos de conformidad a la presentación de dicho trabajo de culminación de estudios para proceder a su lectura y defensa, de acuerdo con la normativa vigente del Reglamento de Régimen Académico Estudiantil y Reglamento de Investigación, Innovación y Transferencia.

Para que conste donde proceda, se firma la presente en UCC Campus León, 26 de Enero del año 2025.

---

**Fdo.: Constantino Portocarrero Berrios**  
**Tutor Técnico**

---

**Fdo.: Keira Mercedes Caballero Martínez**  
**Tutor Metodológico**

## DEDICATORIAS

A mi querida Yaya, por ser el pilar de mi vida y la abuela más maravillosa que Dios pudo darme. Gracias por tu amor infinito y tu cariño incondicional; no me alcanzaría la vida para retribuir todo lo que sigues haciendo por mí.

A mi amada Mita, por tu amor inagotable y tus sabios consejos, por esas palabras dulces y esos abrazos cálidos que siempre fueron mi refugio en los momentos más difíciles. Siempre he admirado la gran mujer que eres.

A mi mamá, por tu amor inquebrantable y tu apoyo constante, por tu resiliencia ante la vida y, sobre todo, por enseñarme que lo verdaderamente importante no son las circunstancias, sino la actitud con la que las enfrentamos.

Manuel de Jesús Moreno. ♥♥

Dedico este trabajo a las personas que han sido mi mayor apoyo a lo largo de este camino. A mi **padre**, Héctor, por su sabiduría, fortaleza y por enseñarme siempre a seguir adelante. A mi **madre**, Gloria, por su amor incondicional, su dedicación y por ser mi mayor inspiración. Y a mi tía, Josefa, por su cariño, consejos y constante apoyo. Este logro es el reflejo de su amor y esfuerzo, y no hubiera sido posible sin ellos.

Mario José Ruiz Gutiérrez. ♥♥

A mis queridos padres,

por su amor incondicional, su apoyo constante y por enseñarme con cada paso lo que significa la perseverancia y la dedicación. Sin ustedes, este logro no sería posible.

A mi querida Mimi,

por ser mi ejemplo de fortaleza, sabiduría y ternura. Siempre has sido mi fuente de inspiración y cariño, y gracias a ti me siento capaz de alcanzar cualquier meta. Gracias por ser mi pilar y mi motivación, hoy y siempre

María Lourdes Salgado Cerna. ♥♥

## **AGRADECIMIENTOS**

Con sincera gratitud y respeto, queremos expresar nuestro profundo agradecimiento a nuestros tutores, el MSc. Constantino Portocarrero Berrios y la Lic. Keira Mercedes Caballero Martínez, quienes con su invaluable orientación y conocimiento nos han guiado en la realización de este proyecto. Su compromiso, paciencia y dedicación fueron fundamentales para superar los desafíos encontrados a lo largo de este camino. Sus aportes no solo enriquecieron nuestro trabajo, sino que también nos dejaron lecciones que llevaremos con nosotros más allá de este logro académico.

Agradecemos también a las autoridades de la Universidad de Ciencias Comerciales, por brindarnos las herramientas y el entorno necesarios para nuestra formación académica.

Finalmente, extendemos nuestro agradecimiento a todos aquellos que, de alguna manera, contribuyeron a la culminación de este trabajo, ofreciendo palabras de aliento, apoyo moral y consejos en los momentos más desafiantes.

### **Atentamente.**

Br. Manuel de Jesús Moreno

Br. Mario José Ruíz Gutiérrez

Br. María Lourdes Salgado Cerna

## ÍNDICE DE CONTENIDO

Capitulo I: Planteamiento De La Investigación .....	3
1.1 Antecedentes y Contexto del Problema.....	3
1.1.1 <i>Antecedentes Internacionales</i> .....	3
1.1.2 <i>Antecedentes Nacionales</i> .....	4
1.1.3 <i>Antecedentes Locales</i> .....	6
1.2 Objetivos .....	8
1.2.1 <i>Objetivo General</i> .....	8
1.2.2 <i>Objetivos Específicos</i> .....	8
1.3 Descripción del Problema y Preguntas de Investigación.....	9
1.3.1 <i>Descripción del Problema</i> .....	9
1.3.2 <i>Preguntas de Investigación</i> .....	10
1.3.3 <i>Formulación del Problema</i> .....	10
1.4 Justificación.....	11
1.5 Limitaciones .....	13
Capitulo II: Marco Referencial .....	14
2.1 Conceptualizaciones Asumidas .....	14
2.2 Teorías Asumidas.....	19
2.3 Marco Contextual, Institucional.....	24
Capitulo III: Diseño Metodológico.....	41
3.1 Tipo De Investigación .....	41
3.2 Área De Estudio .....	42
3.3 Unidades de Análisis: Población y Muestra. ....	43
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	43
3.5 Confiabilidad y Validez De Los Instrumentos.....	44
3.6 Procesamiento De Datos y Análisis de Información.....	45
3.7 Operacionalización De Variables .....	46
Capitulo IV: Análisis De Resultados .....	48
4.1. Análisis Cuantitativo De Los Resultados .....	48
4.2 Categorización y Codificación De Los Resultados.....	52
4.3 Representación Gráfica .....	57
4.4 Matriz de Interpretación.....	63

4.5 Matriz FODA.....	64
4.5.1 Matriz De Interpretación Del Análisis FODA.....	66
4.6 Instrumento De Observación .....	67
4.6.1 Análisis Del Resultado Final De La Lista De Cotejo .....	68
4.7 Herramientas Contables Desarrolladas .....	69
4.7.1 Herramienta de Gestión De Inventarios .....	69
4.7.2 Herramienta De Facturación .....	70
4.7.3 Herramienta De Gestión de Ingresos, Costos y Gastos. ....	71
4.7.4 Herramienta Para La Generación De Estado De Pérdidas y Ganancias. ....	72
4.7.5 Herramienta Para El Registro De Las Operaciones En Libro Diario. ....	73
4.7.6 Herramienta Para El Registro De Las Operaciones En Libro Mayor. ....	74
4.7.7 Herramienta Para La Generación De Balanza De Comprobación. ....	74
4.7.8 Herramienta Para La Generación y Presentación De Estado De Situación Financiera.....	76
4.7.9 Herramienta Para El Control De Efectivo En Caja (Arqueo). ....	77
4.8 Guía Instructiva de la Herramienta Contable .....	78
Capitulo V: Conclusiones y Futuras Líneas de Investigación .....	82
5.1 Conclusiones.....	115
5.2 Futuras Líneas de Investigación .....	116
Capitulo VI: Recomendaciones .....	117
Referencias Bibliográficas.....	118
Anexos.....	121

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Ficha Descripción de Cargo Gerente .....	26
<b>Tabla 2</b> Ficha Descripción de Cargo Vendedor .....	27
<b>Tabla 3</b> Leyes aplicables.....	29
<b>Tabla 4</b> Operacionalización de Variables.....	46
<b>Tabla 5</b> Referencia de Informantes .....	48
<b>Tabla 6</b> Matriz de Interpretación.....	49
<b>Tabla 7</b> ¿Actualmente la empresa cuenta con algún medio de registro de la información contable? .....	52
<b>Tabla 8</b> Describa los procesos contables aplicados actualmente en la empresa. ....	52
<b>Tabla 9</b> ¿Hay algún aspecto de los procesos contables que considere que necesita mejorar o actualizar?.....	53
<b>Tabla 10</b> ¿Cómo maneja la ferretería el seguimiento de cuentas por cobrar y cuentas por pagar? .....	53
<b>Tabla 11</b> ¿Qué tan accesible le resulta la información contable para tomar decisiones rápidas?.....	54
<b>Tabla 12</b> <i>¿Qué importancia tiene para usted contar con una guía instructiva de las herramientas contables?.....</i>	54
<b>Tabla 13</b> ¿Cuáles considera que son los principales desafíos contables que enfrenta la empresa? .....	55
<b>Tabla 14</b> ¿Considera que los registros contables actuales reflejan de manera precisa la situación financiera de la empresa?.....	55
<b>Tabla 15</b> ¿Qué tan frecuentemente revisa o actualiza los procedimientos contables en la empresa? .....	56
<b>Tabla 16</b> ¿Cuenta con los recursos necesarios para implementar la herramienta que le vamos a proporcionar?.....	56
<b>Tabla 17</b> Análisis FODA.....	64
<b>Tabla 18</b> Lista de Cotejo .....	67

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> <i>Organigrama Ferretería Consumel</i> .....	25
<b>Figura 2</b> Ubicación Geográfica de Chinandega .....	42
<b>Figura 3</b> Ubicación Ferretería Consumel .....	42
<b>Figura 4</b> <i>Métodos de Registro Contable</i> .....	57
<b>Figura 5</b> Procesos Contables Actuales.....	57
<b>Figura 6</b> <i>Necesidad de Modernización</i> .....	58
<b>Figura 7</b> Seguimiento de Cuentas .....	58
<b>Figura 8</b> Accesibilidad a la Información Contable .....	59
<b>Figura 9</b> Importancia de una guía instructiva.....	59
<b>Figura 10</b> Desafíos contables en las empresas.....	60
<b>Figura 11</b> Reflejo de los registros contables en la situación actual de la empresa .....	60
<b>Figura 12</b> Frecuencia de la revisión de los procesos contables actuales .....	61
<b>Figura 13</b> Disponibilidad de recursos para implementar las herramientas .....	62
<b>Figura 14</b> Herramienta de Gestión de Inventarios .....	69
<b>Figura 15</b> Herramienta de Facturación .....	70
<b>Figura 16</b> Herramienta de Gestión de Ingresos, Costos y Gastos.....	71
<b>Figura 17</b> Herramienta para la generación de Estado de Pérdidas y Ganancias.....	72
<b>Figura 18</b> Herramienta para el registro de las operaciones en Libro Diario.....	73
<b>Figura 19</b> Herramienta para el registro de las operaciones en Libro Mayor .....	74
<b>Figura 20</b> Herramienta para la generación de Balanza de Comprobación. ....	75
<b>Figura 21</b> Herramienta para la generación y presentación de Estado de Situación Financiera.....	76
<b>Figura 22</b> Herramienta para el control de efectivo en caja (Arqueo).....	77

## ÍNDICE DE ANEXOS

<b>Anexo 1</b>	Formato de Entrevista .....	121
<b>Anexo 2</b>	Llenado de Entrevista .....	123
<b>Anexo 3</b>	Validación de Expertos Entrevista .....	128
<b>Anexo 4</b>	Validación de Experto Entrevista.....	129
<b>Anexo 5</b>	Validación de Experto Lista de Cotejo .....	130
<b>Anexo 6</b>	Validación de Experto Lista de Cotejo .....	131
<b>Anexo 7</b>	Ferretería Consumel .....	132

## RESUMEN

Este trabajo de investigación tiene como propósito el desarrollo de herramientas contables para optimizar la gestión de los procesos financieros en la Ferretería Consumel. Se realizó un análisis exhaustivo de los procedimientos contables actuales de la empresa con el fin de conocer los procedimientos y registros contables de sus actividades financieras. La metodología aplicada en este estudio es de tipo cuantitativa, basada en la recopilación y análisis de datos obtenidos a través de entrevistas. Además, se adopta un enfoque descriptivo que permite ilustrar y evaluar las características principales de los datos a través de gráficos, proporcionando una visión clara de las necesidades actuales de la empresa en cuanto al desarrollo de herramientas contables, así como las ventajas de su implementación. Los resultados obtenidos destacan la necesidad de incorporar herramientas más avanzadas, como sistemas contables semi automatizados, para mejorar la eficiencia y exactitud en la gestión financiera de la ferretería. Durante la recolección de datos, los colaboradores señalaron que en la Ferretería Consumel los registros de las operaciones diarias se hacen manualmente, lo que genera una gestión más lenta y menos eficiente.

**Palabras clave: Desarrollo, Diagnóstico, Herramientas Contables, Tecnología, Guía Instructiva.**

## **ABSTRACT**

This research aims to develop accounting tools to optimize the management of financial processes at Ferretería Consumel. An in-depth analysis of the company's current accounting procedures was conducted to understand the processes and records of its financial activities. The methodology used in this study is quantitative, based on data collection and analysis through interviews. Additionally, a descriptive approach was adopted to illustrate and evaluate the key characteristics of the data through graphs, providing a clear view of the company's current needs in developing accounting tools, as well as the benefits of implementing them. The results highlight the need to incorporate more advanced tools, such as semi-automated accounting systems, to improve efficiency and accuracy in the financial management of the hardware store. During the data collection process, employees indicated that at Ferretería Consumel, daily transactions are recorded manually, leading to a slower and less efficient management process.

**Keywords: Development, Diagnosis, Accounting Tools, Technology, Instructional Guide.**

## INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de graduación se enfoca en el desarrollo de herramientas contables para la gestión de procesos financieros en la Ferretería Consumel, con el objetivo principal de diagnosticar los procesos contables actuales de la empresa, a fin de identificar áreas de mejora y necesidades específicas. La falta de integración tecnológica en las actividades contables de la ferretería Consumel constituye una oportunidad clave para implementar herramientas contables que permitan automatizar y registrar eficientemente sus operaciones diarias.

La Ferretería Consumel, ubicada en Chinandega, enfrenta serias deficiencias en su gestión contable debido al registro manual y desordenado de las transacciones diarias. Esto ha generado varios problemas operativos, como falta de control de inventarios, retrasos en el pago a proveedores y ausencia de información clara para la toma de decisiones.

La investigación se llevó a cabo con un enfoque cuantitativo, utilizando herramientas de análisis estadístico. Además, la naturaleza del estudio es descriptiva y de corte transversal. Entre los principales hallazgos, se identificó que los procedimientos contables más utilizados en la ferretería son los registros manuales en cuadernos, sin contar con un sistema que permita un control adecuado de sus movimientos financieros.

Los instrumentos de recolección de datos utilizados fueron validados por el MSc. Constantino Portocarrero Berrios y la Lic. Keira Mercedes Caballero Martínez, quienes revisaron la confiabilidad y validez de dichos instrumentos, asegurando que fueran adecuados para obtener resultados precisos y relevantes para el estudio.

El trabajo está estructurado en seis capítulos organizados de manera lógica para facilitar su comprensión. El primer capítulo aborda el planteamiento de la investigación, incluyendo antecedentes, objetivos y justificación. El segundo capítulo desarrolla el marco referencial, con aspectos contextuales, conceptuales y legales. El tercer capítulo describe el diseño metodológico, detallando el tipo de investigación, el área de estudio y la población. El cuarto capítulo analiza los resultados, integrando una

matriz FODA, la codificación del instrumento aplicado, gráficos ilustrativos, y una propuesta de herramientas contables con su guía instructiva, además de las conclusiones derivadas. El quinto capítulo presenta las recomendaciones basadas en los hallazgos, y el sexto incluye las referencias bibliográficas, anexos y entrevistas realizadas.

## Capítulo I: Planteamiento De La Investigación

### 1.1 Antecedentes y Contexto del Problema

#### 1.1.1 *Antecedentes Internacionales*

La investigación de Ariana Paredes en 2023, realizada en la Universidad Técnica de Ambato, Ecuador, se tituló “La implementación de un sistema contable automatizado en la fábrica de prendas de vestir MDA-Paredes”, la cual fue desarrollada antes de la obtención de su Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, tuvo como objetivo mejorar la eficiencia en la gestión financiera y optimizar los procesos contables mediante el uso del software PCG. La metodología empleada fue descriptiva y no experimental, se analizó la historia y estructura organizacional a través de entrevistas. Los resultados mostraron que la automatización permitió un mejor control de cuentas por cobrar y facilitó la organización de la información contable, lo que a su vez mejoró la toma de decisiones. Las conclusiones destacaron la importancia de la capacitación continua del personal para aumentar la competitividad y eficiencia de la organización. Se ejecutó el sistema Programa de Contabilidad General - PCG en la fábrica MDA Paredes con la finalidad de obtener información financiera (Paredes , 2023)

La tesis titulada "Impacto de la automatización de los procesos contables en las empresas del sector industrial de la ciudad de Guayaquil, periodo 2021" por Josué Recalde y Ernesto Ostaiza, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, evaluó cómo la automatización influye en la eficiencia y productividad de estas empresas, y su objetivo fue identificar las herramientas tecnológicas en el manejo de la información contable y su efecto en la mejora de actividades. Para ello, se utilizó una metodología mixta y no experimental que incluyó encuestas a empleados y entrevistas a gerentes, y los resultados indicaron que la automatización incrementa la productividad, reduce costos y optimiza el tiempo de trabajo. En conclusión, se establece que las herramientas son fundamentales para mejorar las actividades y procesos de las empresas, a través de la facturación electrónica y otros sistemas contables

automatizados, sugiriendo un enfoque gradual que evite errores. (Recalde & Ostaiz, 2021)

La investigación titulada “Diseño de sistema contable y de costos con base a las NIIF PYMES en la Industria Ilomodas, ubicada en El Salvador, periodo 2020”, realizada por Steffany Castillo y Alcira Hernández López, para optar al grado de Licenciada en contaduría pública, tuvo como objetivo establecer un sistema contable eficiente para la empresa, ya que se identificó que la falta de un control adecuado impactaba negativamente en la gestión administrativa y operativa. Para abordar este problema, se empleó una metodología cualitativa que utilizó el análisis de contenido y a la vez se realizó una entrevista lo que permitió evaluar la situación actual de la empresa. Los resultados mostraron que la estructura administrativa y operativa era deficiente y carecía de procedimientos claros. En conclusión, la entidad incumple las disposiciones de la legislación salvadoreña y no lleva un control detallado de los elementos del proceso productivo, ya que carece de formatos físicos y digitales para el registro de las órdenes de producción, se sugiere implementar un sistema contable que fortalezca el control interno y mejore la toma de decisiones. (Castillo & Hernández , 2020)

### **1.1.2 Antecedentes Nacionales**

Al nivel nacional, la investigación titulada “Análisis de la aplicación del Sistema Contable y su incidencia en los Estados Financieros de la Empresa Agroindustrial ‘San Benito Agrícola S.A. Matagalpa’” por Griselda Obregón y Meury Zamora, realizada en 2016 en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, examina la relevancia de contar con sistemas contables adecuados. Su objetivo fue verificar la aplicación de estos sistemas y su impacto en los estados financieros el cual incide en la veracidad de las cifras financieras y funcionamiento de la empresa. La metodología combinó enfoques cualitativos y cuantitativos mediante entrevistas y guías de observación, obteniendo resultados que revelaron que solo se elaboraban algunos estados financieros. En conclusión, se recomendó implementar un sistema contable

computarizado, contar con un catálogo de cuentas además de completar la documentación financiera y crear manuales de procedimientos. (Obregón & Zamora, 2016)

El segundo estudio a nivel nacional, titulado "Implementación de un sistema contable para el registro de las actividades realizadas en la Gasolinera Servicentro Yalí, ubicada en Jinotega, 2019", realizado por Exania Cruz y Kevin Paiva para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, aborda la problemática de la falta de un sistema contable adecuado que afecta la gestión de la gasolinera. El objetivo fue describir la situación contable-financiera actual y ofrecer un diagnóstico para implementar un sistema eficiente, utilizando una metodología cualitativa que incluyó descripciones, observaciones y entrevistas. Como resultado, se evidenció que la gasolinera presenta registros ineficientes, ya que no realizan los movimientos correctamente, concluyendo que a través de la implementación del sistema contable se logró conocer el estado financiero de la empresa y manejar con exactitud las existencias de inventario. (Cruz & Paiva, 2019).

El tercer estudio encontrado es "Análisis de un sistema contable para optimizar los recursos en la Pyme Curtiembre Hermanos García" fue realizada por Ana Artola y Eddy Ocón para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, LEÓN, durante el período de junio a diciembre de 2020, y tuvo como objetivo analizar cómo la implementación de un sistema contable puede mejorar los recursos económicos de la empresa, ya que lleva sus registros en una agenda ocasionando pérdida de información. La metodología empleada fue descriptiva y no experimental, mediante entrevistas al propietario y observación directa de los procesos contables generando resultados que muestran el inadecuado control que afecta al inventario y la organización financiera ya que el propietario de esta, solamente cuenta con una agenda para registrar sus ingresos y egresos. Concluyendo que es fundamental establecer normas de control interno y capacitar al personal para el uso de un software contable propuesto. (Artola & Ocón, 2020).

### **1.1.3 Antecedentes Locales**

Al nivel local la investigación titulada "Propuesta de Sistema Contable para la empresa de 'Transportes Hernández, 2019'", realizada por Jorge Bárcena, Inti Castillo y Kesler Hernández para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, tiene como objetivo desarrollar un sistema contable manual que optimice las actividades económicas de la empresa ubicada en Chinandega, se aplicaron entrevistas y guías de observación como parte de una metodología cualitativa y descriptiva, generando resultados que muestran que "Transportes Hernández" no cuenta con libros diarios ni informes financieros, lo que dificulta la gestión de costos y gastos. Las conclusiones sugieren la creación de un catálogo de cuentas y documentos fuente, así como la contratación de un contador para mejorar la organización contable y facilitar un posible crecimiento del negocio. (Castillo, Hernández, & Barcenás, 2019)

La investigación "Propuesta de una aplicación automatizada en Java (Android Studio) para el registro, control y consolidación de las operaciones económicas de la empresa 'Academia Europea, 2019", realizada por Ledar Aburto, Carlos Aguinaga y Karla Cerrato en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, con el objetivo de optimizar la gestión contable de la empresa en Chinandega. Mediante una metodología con un enfoque cualitativo y un estudio de caso, muestra como resultado que la empresa no lleva un registro formal de sus operaciones, aunque se generan reportes financieros básicos, el uso de un cuaderno y Excel resulta inadecuado. Las conclusiones indican que la falta de un sistema automatizado obstaculiza una gestión financiera eficaz, y la nueva aplicación mejorará la verificación de datos y el cumplimiento fiscal. (Aburto, Aguinaga, & Cerrato, 2019)

Esta investigación lleva por título "Propuesta de un Sistema de Control de Inventario Manual para Taller Cristal S.A. en Chinandega", presentado por Iris Carranza, Santos Huete y Marlong Valle para optar al título de licenciado en Contaduría Pública y Finanzas en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua en 2019. El objetivo

principal de este estudio fue optimizar la gestión del inventario a través de un diagnóstico que identificara dificultades en el área. Mediante una metodología con enfoque cualitativo y un diseño de estudio de caso, revelando la ausencia de un sistema de control y políticas adecuadas. Los resultados evidenciaron la necesidad de implementar un manual de control interno y un sistema de codificación para mejorar la gestión del inventario. Concluyendo que dichas medidas facilitarían un manejo más preciso y a la vez contribuirían a la recuperación de inversiones estancadas en productos. (Carranza, Huete, & Valle, 2018)

## **1.2 Objetivos**

### **1.2.1 Objetivo General**

Desarrollar herramientas contables que permitan la gestión de procesos financieros en la Ferretería Consumel en la Ciudad de Chinandega en el periodo de Septiembre 2024 - Enero 2025.

### **1.2.2 Objetivos Específicos**

- Diagnosticar los procesos contables actuales de la Ferretería Consumel para identificar áreas de mejora y necesidades específicas.
- Evaluar los resultados obtenidos para identificar las Debilidades y Amenazas de los procesos contables actuales.
- Proponer herramientas contables adecuadas que faciliten el registro y seguimiento de las operaciones diarias.
- Diseñar una guía instructiva de las herramientas contables que organice las prácticas y promueva la capacitación del personal.

## **1.3 Descripción del Problema y Preguntas de Investigación**

### ***1.3.1 Descripción del Problema***

La contabilidad es fundamental para la gestión empresarial, ya que proporciona un registro preciso y detallado de todas las transacciones financieras que se realizan en una organización. Su principal función es transformar las operaciones diarias en datos monetarios, permitiendo a las empresas comprender, de manera clara y rápida, los flujos financieros que ocurren dentro de la organización. Esto facilita la toma de decisiones informadas y la planificación a corto y largo plazo.

En el caso de la Ferretería Consumel, ubicada en Chinandega, se presentan graves deficiencias en la gestión de sus procesos contables. A pesar de la importancia de la contabilidad para el éxito de la empresa, el registro manual y desordenado de las transacciones diarias es una de las principales dificultades. Esta situación ha dado lugar a varios síntomas de ineficiencia operativa y administrativa, como:

Falta de control sobre los inventarios, debido a la ausencia de un sistema contable que permita monitorear en tiempo real las entradas y salidas de productos, lo que ocasiona problemas como el sobre stock o la falta de productos populares en el inventario.

Falta de control en el pago a proveedores por falta de un seguimiento adecuado de las fechas de vencimiento de las cuentas por pagar, lo que pone en riesgo las relaciones comerciales y puede afectar la disponibilidad de productos.

Falta de información clara para la toma de decisiones, ya que la contabilidad manual y desordenada no permite una visión global del estado financiero de la empresa, dificultando la identificación de áreas donde se pueden reducir costos o mejorar las ganancias.

Estas deficiencias afectan directamente la eficiencia operativa de la empresa, impidiendo un manejo adecuado de los recursos financieros y, por ende, limitando su capacidad para crecer y mejorar su rentabilidad. Según los datos obtenidos durante las entrevistas con el personal, el 80% de las transacciones diarias se registran manualmente, lo que no solo consume tiempo valioso, sino que también aumenta la probabilidad de errores humanos. Además, la falta de una estructura organizada para la gestión contable complica la supervisión de las operaciones y genera dificultades en la conciliación de cuentas.

Este problema de falta de automatización y organización en los procesos contables está afectando de manera significativa la eficiencia general de la empresa. Por lo tanto, se hace indispensable proponer la implementación de herramientas contables adecuadas que organicen y sistematicen los registros diarios.

### ***1.3.2 Preguntas de Investigación***

- ¿Qué áreas de mejora pueden identificarse en los procesos contables existentes para optimizar el registro y seguimiento de las operaciones diarias?
- ¿Cuáles son los principales desafíos de integración que pueden surgir al momento de implementar herramientas contables?
- ¿Qué cambios se pueden hacer en los procesos contables actuales para aprovechar sus puntos fuertes y corregir sus debilidades?
- ¿Cómo se puede elaborar una guía instructiva que unifique los procesos en la ferretería y asegure su correcta aplicación?

### ***1.3.3 Formulación del Problema***

¿En qué medida la aplicación de herramientas contables puede transformar los procesos de registro en la Ferretería Consumel, mejorando la eficiencia y apoyando la toma de decisiones?

## **1.4 Justificación**

En muchas pequeñas empresas familiares, la ausencia de un sistema contable bien estructurado y automatizado es una preocupación constante. Esta falta de organización compromete la integridad de la información financiera, ya que las transacciones suelen registrarse de manera empírica y poco confiable.

Este estudio es crucial para la Ferretería Consumel, ya que el desarrollo de herramientas contables representa una oportunidad estratégica para optimizar la gestión de la información financiera generada por sus operaciones diarias. La implementación de estas herramientas no solo mejorará la estructura de sus registros, sino que también proporcionará al propietario información financiera relevante y precisa para una toma de decisiones más fundamentada.

La implementación de un sistema contable bien organizado en la Ferretería Consumel tendrá un gran impacto en su funcionamiento interno como en su posición en el mercado. Hasta ahora, la falta de un sistema contable automatizado ha dificultado que la empresa controle adecuadamente sus recursos, lo que ha llevado a registros inexactos y a una inadecuada gestión financiera. Al mejorar la manera en que se maneja la información financiera, se logrará una mayor claridad y control sobre las transacciones, lo que ayudará a detectar rápidamente errores y áreas donde se puede mejorar. El desarrollo de estas herramientas contables en la Ferretería Consumel tiene como objetivo resolver diversas problemáticas, tales como la falta de control sobre los inventarios, retraso en el pago a proveedores y la ausencia de información clara para la toma de decisiones.

Este documento es de gran importancia, ya que tiene como objetivo asegurar la funcionalidad y el crecimiento sostenido de la Ferretería Consumel a través de la mejora de la eficiencia en la gestión de sus recursos financieros. La empresa se beneficiará directamente de la implementación de las herramientas contables propuestas, las cuales optimizarán sus procesos, mejorarán la toma de decisiones y fortalecerán su capacidad para competir en el mercado.

El segundo grupo de interés son los investigadores, quienes, a través de este trabajo, podrán acceder a una base sólida de conocimientos y metodologías aplicadas en el análisis de procesos contables en pequeñas empresas.

Por último, los futuros investigadores y estudiantes de la universidad que aborden temas relacionados con la contabilidad, gestión empresarial o innovación en pequeñas y medianas empresas, encontrarán en este documento un valioso recurso. Este trabajo no solo enriquecerá su formación académica, sino que también les proporcionará una referencia útil para desarrollar proyectos de investigación propios, contribuyendo a la Universidad y al desarrollo de soluciones prácticas para el sector empresarial.

## **1.5 Limitaciones**

En el desarrollo de este estudio, se identifican varias limitaciones que podrían influir en el cumplimiento de los objetivos deseados. A continuación, se detallan las principales barreras detectadas:

- Datos financieros suministrados escasos e informales.
- Disponibilidad del personal para dedicar tiempo a brindar información completa y precisa.
- Limitada bibliografía local relacionada.

## **Capítulo II: Marco Referencial**

### **2.1 Conceptualizaciones Asumidas**

#### **2.1.1 *Gestión Financiera***

“Etimológicamente, la palabra gestión remite al latín “ges-tio”, en donde el concepto de gestión se basa en la acción y la administración de algo. Por lo que se determina que la gestión es el conjunto de acciones que una persona efectúa con el fin de administrar un negocio o una empresa hacia un fin. Y a su vez, la gestión empresarial da lugar a las actividades que se realizan en las empresas luego del planeamiento, convirtiendo en realidad los propósitos consignados en dichas organizaciones.”

Con respecto a la gestión financiera se refiere a la acción de administrar un asunto. Esto implica realizar una serie de actividades para guiar un negocio hacia metas específicas. En el ámbito empresarial, la gestión abarca las acciones que se realizan después de la planificación, permitiendo que los objetivos de la organización se materialicen. (Fajardo & González, 2017)

La gestión financiera puede definirse como el proceso de planificar, organizar y controlar los recursos económicos de una empresa para alcanzar sus metas. Esto no solo implica tomar decisiones estratégicas sobre la asignación de recursos, sino también ejecutar y supervisar acciones que aseguren el cumplimiento de los objetivos establecidos, lo que contribuye al éxito global de la organización.

#### **2.1.2 *Contabilidad financiera***

“Se conforma por una serie de elementos tales como las normas de registro, criterios de contabilización, formas de presentación, etc. A este tipo de contabilidad se le conoce como contabilidad financiera, debido a que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como determinados acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos para la toma de decisiones. Este tipo de contabilidad es útil para acreedores, accionistas, analistas e intermediarios financieros, el público

inversionista y organismos reguladores entre otros, todos usuarios externos de la información contable.”

Refiriéndonos al termino tratado, la contabilidad financiera incluye elementos como normas de registro y criterios de contabilización. Se denomina así porque refleja en términos monetarios las transacciones de una entidad y eventos económicos que la afectan, con el objetivo de ofrecer información útil a usuarios externos para la toma de decisiones. Es esencial para acreedores, accionistas, analistas, inversionistas y organismos reguladores. (Guajardo & Andrade, 2018)

La contabilidad financiera es un sistema que organiza y presenta las transacciones económicas de una entidad en términos monetarios, a través de normas y criterios específicos. Su finalidad es proporcionar información clara y precisa a usuarios externos, como inversionistas y reguladores, lo que les permite tomar decisiones informadas sobre la situación económica de la entidad. Esta disciplina es fundamental para garantizar la transparencia y la confianza en los informes financieros.

### ***2.1.3 Diagnostico empresarial***

“Es un método de conocimiento y análisis del desempeño de una empresa o institución, interna y externamente, de modo que pueda facilitar la toma de decisiones.”

De este modo, el diagnóstico empresarial es un método que permite conocer y analizar el desempeño de una empresa o institución, tanto desde su interior como desde su entorno, con el objetivo de facilitar la toma de decisiones. (Órdoñez, Altamirano, & Cordero, 2021)

El diagnóstico empresarial es una herramienta esencial para evaluar la eficacia de una organización. Al analizar su desempeño desde diferentes ángulos, tanto internos como externos, proporciona información valiosa que ayuda a los directivos a tomar decisiones estratégicas que fomenten el crecimiento y la competitividad.

#### **2.1.4 Análisis de procesos**

“El análisis de procesos se refiere a la aplicación de métodos científicos al reconocimiento y definición de problemas, así como al desarrollo de procedimientos para su solución.”

Siguiendo con el termino, el análisis de procesos consiste en aplicar métodos científicos para identificar y definir problemas, además de desarrollar procedimientos que ayuden a resolverlos de manera efectiva. . (HIMMELBLAU & BISCHOFF, 2021)

El análisis de procesos es un enfoque sistemático que emplea herramientas científicas para comprender y abordar problemas, desarrollando procedimientos eficientes que faciliten su resolución. Este enfoque es fundamental para mejorar la eficacia y la eficiencia en diversas organizaciones.

#### **2.1.5 Herramienta contable**

“Es un sistema integral que automatiza procesos contables, facilita la generación de informes financieros, mejora la precisión de la información y reduce el riesgo de errores humanos.”

En línea con lo anterior, se trata de un sistema integral que automatiza las tareas contables, simplifica la elaboración de informes financieros, incrementa la precisión de la información y disminuye el riesgo de cometer errores humanos. (Rivarola, 2024)

Las herramientas contables integrales son fundamentales para la gestión financiera, ya que permiten automatizar procesos, generar informes precisos y confiables, y reducir el riesgo de errores humanos. Estas herramientas no solo mejoran la eficiencia operativa, sino que también apoyan una toma de decisiones más informada.

#### **2.1.6 FODA**

“El análisis FODA es una técnica que se usa para identificar las fortalezas, las oportunidades, las debilidades y las amenazas del negocio o, incluso, de algún proyecto específico. Si bien, por lo general, se usa muchísimo en pequeñas

empresas, organizaciones sin fines de lucro, empresas grandes y otras organizaciones; el análisis FODA se puede aplicar tanto con fines profesionales como personales.”

En este sentido, el análisis FODA es una herramienta que se utiliza para identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de un negocio o de un proyecto en particular. Aunque es comúnmente empleada en pequeñas empresas y organizaciones sin fines de lucro, también se aplica en empresas grandes y en diversos contextos, tanto profesionales como personales. (Raeburn, 2024)

El análisis FODA es un método clave para evaluar la situación de una organización o proyecto. Al identificar sus fortalezas y debilidades, así como las oportunidades y amenazas del entorno, esta técnica proporciona una visión integral que ayuda a tomar decisiones estratégicas, siendo útil en una variedad de contextos, desde empresas hasta iniciativas personales.

#### **2.1.7 Proceso de negocio:**

“El concepto refiere al conjunto de actividades que se relacionan, en la rutina de la empresa, con el objetivo de entregar algún valor a los clientes.”

En este contexto, el concepto se refiere al conjunto de actividades que una empresa lleva a cabo en su funcionamiento diario, orientadas a ofrecer valor a sus clientes. Estas actividades son esenciales para la operación de la empresa y se diseñan con el objetivo de satisfacer las necesidades y expectativas del cliente, lo que contribuye al éxito del negocio. (Sydle, 2024)

Las actividades empresariales comprenden todas las acciones que una organización realiza diariamente para crear y entregar valor a sus clientes. Al optimizar estos procesos, se mejora la oferta de productos y servicios, lo que a su vez aumenta la satisfacción del cliente y favorece el crecimiento sostenible de la empresa.

### **2.1.8 Registro:**

“Un registro es el espacio físico o virtual donde se deja constancia de un hecho, o el acto de hacer lo mismo. Esto, con el fin de que terceras personas y las autoridades competentes estén informadas al respecto.”

Así, un registro se puede definir como el espacio físico o virtual destinado a documentar un hecho, así como el acto de registrar dicha información. Su propósito es garantizar que terceras personas y las autoridades competentes tengan acceso a la información relevante. (Westreicher, Registro, 2020)

Los registros son herramientas esenciales que permiten documentar hechos de manera física o virtual, garantizando la disponibilidad de información clave. En el ámbito económico, estos registros no solo facilitan la transparencia y la rendición de cuentas, sino que también contribuyen a la confianza entre las partes interesadas, lo que es fundamental para el buen funcionamiento del mercado.

### **2.1.9 PYME – Pequeña y mediana empresa:**

“PYME es el acrónimo utilizado a la hora de hablar de pequeñas y medianas empresas. Estas, generalmente suelen contar con un bajo número de trabajadores y de un volumen de negocio e ingresos moderados en comparación con grandes corporaciones industriales o mercantiles.”

Partiendo de esta definición, el término PYME se refiere a las pequeñas y medianas empresas, las cuales, por lo general, tienen un número limitado de empleados y un volumen de negocio e ingresos que es moderado en comparación con el de grandes corporaciones industriales o comerciales. (Westreicher, Pyme – Pequeña y mediana empresa, 2020)

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) son fundamentales para la economía, ya que suelen contar con menos empleados y generar ingresos moderados. A pesar de su tamaño, desempeñan un papel crucial en la creación de empleo y en la innovación, contribuyendo significativamente al desarrollo económico local y nacional.

## **2.2 Teorías Asumidas**

### **2.2.1 Principios Generalmente Aceptados**

#### **2.2.1.1 Legalidad.**

“Legalidad Los hechos económico - financieros de las entidades del sector público, se registran en el proceso contable previo cumplimiento de las disposiciones legales vigentes y pertinentes.”

En cuanto al principio de legalidad, es fundamental que los hechos económicos y financieros de las entidades del sector público se registren en el proceso contable, asegurando el cumplimiento de las normativas legales vigentes y pertinentes. Esto garantiza que todas las actividades contables se realicen dentro del marco jurídico, promoviendo la transparencia y el respeto a la normativa. (Izaguirre , 2008)

La legalidad en el registro contable es un pilar esencial para establecer la credibilidad de la información financiera. Las entidades deben asegurarse de que sus registros se alineen con las regulaciones, lo que fomenta la confianza de los usuarios en los estados financieros.

#### **2.2.1.2 Equidad**

“La equidad es el postulado básico o principio fundamental que debe orientar la actividad relacionada con la contabilidad y elaboración de la información de cada Ente, de tal manera que el registro, evaluación y exposición de las transacciones presupuestarias, patrimoniales y financieras, se efectúen de manera imparcial.”

El principio de equidad actúa como el fundamento esencial que debe guiar todas las actividades contables y la elaboración de la información de cada entidad. Esto implica que el registro, la valoración y la presentación de las transacciones presupuestarias, patrimoniales y financieras deben llevarse a cabo de manera justa y objetiva, evitando sesgos. (Izaguirre , 2008)

La equidad en la contabilidad significa que todos los datos deben reflejar una imagen veraz y justa de la situación financiera del ente. La imparcialidad en el tratamiento de la información es crucial para que los interesados puedan tomar decisiones informadas basadas en datos confiables.

### **2.2.1.3 Objetividad**

“Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto deben registrarse inmediatamente sea posible medirlos objetivamente y expresar dichos cambios en moneda de curso legal, con base en la documentación de respaldo.”

Respecto al principio de objetividad, los cambios en activos, pasivos y el patrimonio neto deben ser registrados tan pronto como sea posible, siempre que se pueda cuantificarlos de manera objetiva, utilizando la moneda de curso legal y sustentando esos registros con la documentación adecuada. (Izaguirre , 2008)

La objetividad garantiza que los informes financieros sean precisos y basados en hechos verificables. Esto contribuye a una comprensión clara de la situación económica del ente por parte de los interesados.

### **2.2.1.4 Devengado**

“Devengado El reconocimiento de recursos y gastos para determinar el resultado económico y su efecto en el patrimonio, correspondiente a un ejercicio, debe registrarse en el momento en que sucede el hecho substancial que determina su origen y queda perfeccionado desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan evaluado los riesgos inherentes a tal operación, sin considerar si se han cobrado o pagado.”

En relación con el principio del devengado, el reconocimiento de ingresos y gastos para evaluar el resultado económico y su repercusión en el patrimonio debe llevarse a cabo en el momento en que ocurre el hecho que los origina, considerando tanto la

legislación como las prácticas comerciales aplicables y evaluando los riesgos involucrados, sin importar si los pagos o cobros han sido realizados. (Izaguirre , 2008)

La aplicación del principio de devengado permite una visión más clara de la situación financiera del ente, ya que se registran los efectos económicos en el momento en que suceden. Esto favorece una mejor planificación y análisis financiero a largo plazo.

#### **2.2.1.5 Uniformidad**

“El registro contable y los Estados Financieros resultantes deben ser elaborados mediante la aplicación de los mismos criterios de identificación, valuación y exposición, durante el ejercicio económico y en periodos sucesivos en que se exponen las actividades del Ente.”

Con respecto al principio de uniformidad, los registros contables y los estados financieros deben ser elaborados utilizando criterios coherentes de identificación, valoración y presentación a lo largo del ejercicio económico y en periodos sucesivos, reflejando así las actividades del ente de forma continua. (Izaguirre , 2008)

La uniformidad es clave para asegurar que los informes financieros sean comparables en el tiempo. Esto permite a los usuarios evaluar tendencias y tomar decisiones fundamentadas, respaldadas por información consistente.

#### **2.2.1.6 Prudencia**

“En la medición o cuantificación de los hechos económico - financieros del Ente, se debe adoptar un criterio preventivo a efecto de exponer la situación menos favorable, dentro de las posibles para el mismo.”

En cuanto a al principio de prudencia, al cuantificar los hechos económicos y financieros de un ente, es esencial adoptar un enfoque preventivo que refleje la situación más desfavorable posible. Este enfoque asegura que no se sobreestimen los activos o ingresos. (Izaguirre , 2008)

La prudencia es fundamental para evitar decisiones arriesgadas basadas en expectativas optimistas. Proteger la situación financiera del ente mediante un enfoque cauteloso es vital para garantizar su estabilidad a largo plazo.

#### **2.2.1.7 Importancia Relativa o Significatividad**

“Al ponderar la correcta aplicación de los principios generales y normas básicas debe actuarse con sentido práctico. Aquellas transacciones que por su magnitud o naturaleza tengan o puedan tener un impacto sobre el patrimonio, los gastos y los recursos del Ente, deben ser expuestas, de manera tal, que los usuarios de los Estados Financieros dispongan de una clara interpretación sobre la incidencia inmediata o mediata de las mismas.”

Para la importancia relativa, es crucial que la aplicación de principios y normas contables se realice con un enfoque práctico. Las transacciones que, debido a su tamaño o naturaleza, puedan influir en el patrimonio, los gastos y los recursos del ente deben presentarse de manera que los usuarios puedan interpretar claramente su impacto. (Izaguirre , 2008)

La importancia relativa ayuda a priorizar la información más relevante en los estados financieros. Esto permite que los usuarios se concentren en lo que realmente afecta la situación económica del ente, mejorando la utilidad de la información presentada.

#### **2.2.1.8 Exposición**

“Los estados contables y financieros deben contener toda la información básica y complementaria y la discriminación necesaria que expresen adecuadamente el estado económico - financiero del Ente, de manera tal, que los usuarios puedan estar informados de la situación presupuestaria, patrimonial y financiera, a que se refieren, para en su caso tomar decisiones pertinentes.”

En relación con la exposición, los estados contables y financieros deben contener toda la información básica y complementaria necesaria, presentando adecuadamente la situación económica y financiera del ente. Esto asegura que los usuarios estén

informados sobre su estado presupuestario, patrimonial y financiero para tomar decisiones pertinentes. (Izaguirre , 2008)

Una exposición adecuada es esencial para la transparencia y la rendición de cuentas. Los estados financieros deben ser claros y accesibles, facilitando así la comprensión de la situación del ente por parte de todos los interesados.

### **2.3 Marco Contextual, Institucional**

Muchas pequeñas y medianas empresas (PYMES) enfrentan limitaciones operativas por la falta de soluciones contables estructuradas. Al no contar con herramientas formales para registrar y controlar sus transacciones diarias, las operaciones se gestionan de forma improvisada, lo que aumenta los errores y reduce la precisión de los datos financieros, dificultando la toma de decisiones informadas.

Aunque consolidadas en el mercado, muchas PYMES aún dependen de métodos manuales ineficientes, afectando áreas críticas como la administración de inventarios, gestión de ingresos y gastos, y elaboración de informes financieros. Sin mecanismos contables adecuados, evaluar su situación económica se vuelve complicado, limitando su capacidad de planificación y adaptación al mercado.

En este entorno competitivo, la adopción de soluciones contables automatizadas es fundamental para optimizar el control, la transparencia y reducir la carga administrativa. La automatización profesionaliza la gestión y establece bases para un crecimiento sostenible.

Este contexto es aplicable a la Ferretería Consumel, en Chinandega, que tras seis años de operación enfrenta dificultades para gestionar sus transacciones y generar informes financieros precisos. La dependencia de procesos manuales obstaculiza el control eficiente de ingresos, costos y gastos, limitando su capacidad de respuesta ante las demandas del mercado.

Por ello, se requiere implementar soluciones contables que estructuren los procesos diarios y mejoren la precisión de los registros financieros, facilitando la toma de decisiones estratégicas. Además, una guía instructiva estandarizaría las prácticas contables y capacitaría al personal, asegurando una transición fluida hacia una gestión más organizada y eficiente.

## 2.3.1 Marco Institucional

### 2.3.1.1 Presentación de la Institución

- **Nombre:** Ferretería Consumel.
- **Ubicación:** Iglesia San Agustín 2 C. Al Sur 20 Vrs. Al Este, R Mercado El Bisne, San Agustín Chinandega, Nicaragua.
- **Tamaño del Negocio:** Pequeña y mediana empresa (PYME).
- **Rubro:** Comercio de artículos de ferretería y servicios eléctricos.
- **Estructura Legal:** Registrada bajo régimen de cuota fija para simplificar la carga administrativa.

### 2.3.1.2 Misión y visión de la Institución

La empresa no cuenta con una misión y visión establecida.

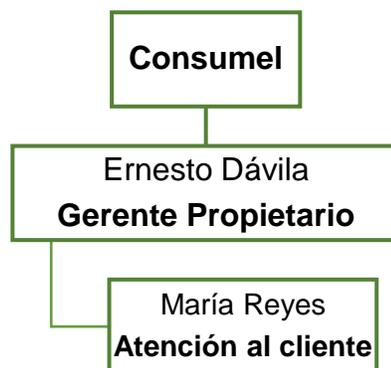
### 2.3.1.3 Valores Institucionales

La ferretería no posee valores organizacionales.

### 2.3.1.4 Estructura Organizativa

#### Figura 1

*Organigrama Ferretería Consumel.*



**Fuente:** *Elaboración de autores.*

### 2.3.1.5 Descripción de Cargos Relacionados con el Proyecto

**Tabla 1** Ficha Descripción de Cargo Gerente

<b>DESCRIPCIÓN DE CARGO:</b>	Gerente de Ferrería Consumel.
<b>Nombre del cargo</b>	Gerente de tienda
<b>Departamento</b>	Administración
<b>Jefe inmediato</b>	Propietario
<b>Personas a cargo</b>	1 (Atención al cliente)
<b>  Misión del Cargo  </b>	Supervisar y gestionar las operaciones diarias de la tienda, asegurando la disponibilidad de productos, el buen servicio al cliente y el cumplimiento de las metas de ventas.
<b>Funciones Generales</b>	
Supervisar la recepción y el inventario de productos.	
Coordinar la disposición de productos en el almacén y en la tienda.	
Asegurar la calidad del servicio al cliente en la tienda.	
Realizar pedidos y controlar el stock de productos esenciales.	
Administrar el flujo de caja y reportar ventas diarias a la dirección.	
<b>Relaciones Internas y Externas</b>	
<b>Cliente interno</b>	Propietario y personal de atención al cliente
<b>Cliente externo</b>	Proveedores locales y clientes de la tienda
<b>Áreas externas</b>	Proveedores de productos de ferretería

**Fuente:** Elaboración de autores.

**Tabla 2** Ficha Descripción de Cargo Vendedor

<b>DESCRIPCIÓN DE CARGO:</b>	Vendedor de Ferretería Consumel.
<b>Nombre del cargo</b>	Ventas y Servicio al Cliente
<b>Departamento</b>	Gerente de tienda
<b>Jefe inmediato</b>	Propietario
<b>Personas a cargo</b>	0
<b>  Misión del Cargo  </b>	Asistir a los clientes en la tienda, proporcionando orientación sobre los productos, ayudando a realizar compras y asegurando una experiencia de compra satisfactoria.
<b>Funciones Generales</b>	
Atender y asesorar a los clientes en la tienda, ayudándolos a encontrar productos adecuados a sus necesidades.	
Realizar el cobro de ventas en caja y emitir comprobantes de pago.	
Organizar y reponer productos en las estanterías de la tienda.	
Mantener el área de ventas limpia y ordenada para mejorar la experiencia del cliente.	
Comunicar al gerente cualquier solicitud especial o queja de los clientes.	
<b>Relaciones Internas y Externas</b>	
<b>Cliente interno</b>	Gerente de tienda.
<b>Cliente externo</b>	Clientes de la ferretería.
<b>Áreas externas</b>	No aplica.

**Fuente:** *Elaboración de autores*

### **2.3.1.6 Relación del Proyecto con la Institución**

La ferretería Consumel, localizada en la ciudad de Chinandega, es una empresa familiar de tamaño pequeño a mediano, cuya actividad principal es la venta de herramientas y materiales para el sector de la construcción y mejoras del hogar. Como muchas PYMES en este sector, enfrenta el desafío de mantener un control financiero preciso y ordenado.

Este proyecto, titulado Desarrollo de Herramientas Contables para la Gestión de Procesos Financieros en la Ferretería "Consumel", tiene como objetivo central proporcionar a la empresa las herramientas y procedimientos necesarios para fortalecer sus prácticas contables.

Además de identificar y proponer mejoras en los procesos actuales, el proyecto contempla el diseño de una guía instructiva de las herramientas contables, adaptado a las necesidades específicas de la ferretería. Este manual servirá no solo como guía para sistematizar las actividades financieras, sino también como un recurso educativo que facilitará la capacitación continua del personal. La capacitación es fundamental en el contexto de Consumel, dado que, al ser una PYME, cuenta con un equipo reducido que necesita alinearse con los nuevos procedimientos.

En definitiva, este proyecto está estrechamente vinculado a los objetivos estratégicos de la ferretería Consumel, ya que pretende dotarla de una estructura financiera sólida que le permita gestionar sus recursos de manera efectiva, reducir errores en la contabilidad, y tomar decisiones informadas que favorezcan su estabilidad y competitividad en el mercado de Chinandega.

## 2.4 Marco Legal

El Código de Comercio de Nicaragua es un conjunto de leyes que regula las actividades comerciales y mercantiles en el país. Fue promulgado en 1950 y establece las normas y principios que deben seguir los comerciantes y las empresas en sus transacciones comerciales.

**Tabla 3 Leyes aplicables**

<b>Nombre de la ley</b>	<b>Aplicación</b>	<b>Articulo</b>	<b>Objetivo</b>
CODIGO DEL COMERCIO DE LA REPUBLICA DE NICARAGUA	TITULO II DE LA CONTABILIDAD MERCANTIL en su artículo 28 Los comerciantes llevarán necesariamente:  1.- Un Libro de Inventario y Balance; 2.- Un Libro Diario; 3.- Un Libro Mayor; 4.- Un Libro Copiador de Cartas y Telegramas.  Las sociedades o compañías mercantiles o industriales, llevarán también un libro de actas, un libro de inscripción de las acciones nominativas y de las "remuneratorias" y un talonario de las acciones al portador.	28	Asegurar una buena gestión y transparencia en las actividades comerciales mediante el mantenimiento de registros contables y administrativos, lo que facilita el control financiero y el cumplimiento de obligaciones legales.

	<p>Arto. 29.- La contabilidad será llevada por partida doble. Los libros, con excepción del Libro Copiador de Cartas y Telegramas, deberán inscribirse en idioma castellano. La contravención a estas disposiciones se castigará con multa de ocho a cuarenta córdobas. En los casos de exhibición judicial, los libros escritos en idioma extranjero serán traducidos a costa del dueño por interprete nombrado de oficio, sin perjuicio del pago de la multa.</p>	<p>29</p>	<p>Regular la contabilidad de los comerciantes mediante el uso del sistema de partida doble, asegurando que cada transacción se registre correctamente. También establece que los libros contables deben estar en idioma castellano para garantizar la comprensión. Las sanciones por incumplimiento, que incluyen multas, buscan incentivar el cumplimiento de estas normas. Además, si se necesita traducir libros escritos en otro idioma para procedimientos judiciales, el costo correrá a cargo del propietario, junto</p>
--	---	-----------	--

			con la multa. En resumen, busca promover claridad y legalidad en la contabilidad comercial.
	Arto. 31.- Los comerciantes podrán llevar los libros por sí mismo o por personas a quienes autoricen para ello; si el comerciante no llevare los libros por sí mismo, se presumirá concedida la autorización al que los lleve, salvo prueba en contrario.	31	Tiene como objetivo permitir a los comerciantes la opción de llevar sus libros contables personalmente o delegar esta responsabilidad a personas de confianza. Si un comerciante decide no llevar los libros, se asumirá que ha otorgado autorización a quien los maneje, a menos que se presente evidencia en contra. Así, se busca ofrecer flexibilidad en la gestión contable, asegurando que siempre haya un responsable por el

			correcto mantenimiento de los registros.
	Arto. 32.- Presentarán los comerciantes todos los libros a que se refiere el artículo 28, con excepción del Libro Copiador de Cartas y Telegramas, encuadernados, foliados y forrados, al Registrador Mercantil de la jurisdicción donde tuviesen su establecimiento comercial o industrial, para que ponga en el primer folio de cada uno, nota firmada y sellada de los que tuviere el libro, con expresión del nombre del comerciante. Se estampará, además, en todas las hojas de cada libro, el sello del registro, y se fijará en ellas el timbre correspondiente al impuesto establecido por la ley.	<b>32</b>	Establecer que los comerciantes deben presentar sus libros contables, excepto el Libro Copiador de Cartas y Telegramas, al Registrador Mercantil de su jurisdicción. Estos libros deben estar encuadernados, foliados y forrados. El Registrador pondrá una nota firmada y sellada en la primera página de cada libro, indicando el nombre del comerciante. Además, se requerirá que el sello del registro esté estampado en todas las hojas de cada libro, junto con

			<p>el timbre correspondiente al impuesto legal. Esto busca garantizar la legalidad y la correcta supervisión de los registros contables.</p>
	<p>Arto. 33,- El libro de Inventarios y Balances, empezará por el inventario que debe formar el comerciante al dar principio a sus operaciones y contendrá:</p> <p>1.- La relación exacta del dinero, valores, créditos efectos al cobro, bienes muebles e inmuebles, mercaderías y efectos de todas clases, apreciados en su valor real y que constituya su activo;</p> <p>2.- La relación exacta de las deudas y de toda clase de obligaciones pendientes, si las hubiere, y que forman su pasivo.</p>	<b>33</b>	<p>Asegurar que los comerciantes mantengan un control claro de su situación financiera al iniciar sus operaciones. Esto incluye hacer un inventario detallado de sus activos y pasivos, y calcular su capital inicial. Además, se busca que cada año el comerciante elabore un balance general que refleje su estado financiero, garantizando que toda la información sea precisa y esté</p>

	<p>3.- Fijará en su caso, la diferencia exacta entre el activo y el pasivo, que será el capital con que principie sus operaciones.</p> <p>El comerciante formará, además, anualmente y extenderá en el mismo libro, el balance general de sus negocios, con los pormenores expresados en este artículo y de acuerdo con los asientos del Diario, sin reserva ni omisión alguna, bajo su firma y responsabilidad.</p>		<p>firmada por él, asumiendo así la responsabilidad por su veracidad.</p>
	<p>TÍTULO VIII</p> <p>REGÍMENES SIMPLIFICADOS</p> <p>Capítulo I</p> <p>Impuesto de Cuota Fija en su artículo</p> <p>Art. 246 - Pequeños contribuyentes.</p> <p>Son pequeños contribuyentes sujetos a este</p>	<p><b>34</b></p>	<p>Garantizar que el libro Diario registre de manera organizada todas las operaciones financieras del comerciante, comenzando con el resultado del inventario inicial. Cada operación debe ser documentada diariamente,</p>

	<p>impuesto, las personas naturales que perciban ingresos mensuales menores o iguales a cien mil córdobas (C\$100,000.00).</p>		<p>detallando los cargos y abonos correspondientes. Si las operaciones son numerosas o se realizan fuera del domicilio, se permite agruparlas en un solo asiento, siempre siguiendo el orden en que ocurrieron. También se debe registrar cualquier cantidad retirada de caja para gastos personales, que se anotará en una cuenta especial en el Libro Mayor. Esto busca asegurar un seguimiento claro y ordenado de las transacciones financieras del comerciante.</p>
	<p>Art. 247 Régimen simplificado.</p> <p>Para los efectos del cumplimiento de las</p>		

	<p>obligaciones tributarias de este impuesto, se establece el Régimen Simplificado de Cuota Fija. Para formar parte de este Régimen, los pequeños contribuyentes deberán estar inscritos ante la Administración Tributaria.</p>		
<p>LEY NUMERO 822, LEY DE CONCERTA CION TRIBUTARIA</p>	<p>Art. 248 Sujetos exentos.</p> <p>Están exentos de pagar la tarifa establecida en el artículo 253 de la presente Ley, pero no del cumplimiento del resto de obligaciones para proveer información a la Administración Tributaria por formar parte de este régimen, las personas naturales, que perciban ingresos menores o iguales a diez mil córdobas (C\$10,000.00) mensuales:</p> <p>1. Dueños de pequeños</p>	<p><b>246</b></p>	<p>Definir quiénes son considerados pequeños contribuyentes para efectos fiscales, estableciendo que son aquellas personas naturales que obtienen ingresos mensuales de hasta cien mil córdobas. Esto permite establecer un umbral que facilita la identificación y regulación de este grupo en el sistema tributario.</p>

	<p>negocios, con o sin local formal; 2. Pequeñas pulperías; y 3. Pequeños contribuyentes mayores de sesenta (60) años.</p>		
	<p>Art. 251 Requisitos.</p> <p>Estarán comprendidos en este régimen especial, los pequeños contribuyentes que reúnan, los siguientes requisitos:</p> <p>1. Obtengan ingresos por ventas mensuales iguales o menores a cien mil córdobas (C\$100,000.00); y</p> <p>2. Dispongan de inventario de mercancías con un costo no mayor a quinientos mil córdobas (C\$500,000.00). Los contribuyentes que no cumplan con al</p>	<p><b>247</b></p>	<p>Establecer un Régimen Simplificado de Cuota Fija para facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los pequeños contribuyentes.</p> <p>Para acceder a este régimen, deben estar inscritos ante la Administración Tributaria, lo que simplifica el proceso de pago de impuestos para ellos.</p>

	<p>menos uno de los requisitos anteriores, no podrán pertenecer a este régimen y deberán tributar el IR de actividades económicas, o régimen general, establecidas en el Capítulo III del Título I de la presente Ley.</p>		
		248	<p>Eximir del pago de la tarifa establecida en el artículo 253 a ciertas personas naturales que generan ingresos mensuales de hasta diez mil córdobas. Estas incluyen a dueños de pequeños negocios, pequeñas pulperías y contribuyentes mayores de sesenta años. Sin embargo, deben cumplir con las demás obligaciones de informar a la</p>

			Administración Tributaria, manteniendo así la regulación y el control sobre este grupo.
		251	Definir los requisitos para que los pequeños contribuyentes puedan pertenecer a un régimen especial. Para ser elegibles, deben obtener ingresos por ventas mensuales de hasta cien mil córdobas y tener un inventario de mercancías cuyo costo no supere quinientos mil córdobas. Aquellos que no cumplan al menos con uno de estos requisitos no podrán acceder a este régimen y deberán tributar bajo el régimen general de

			actividades económicas. Esto busca asegurar que solo los contribuyentes que realmente cumplen con estas condiciones se beneficien del régimen simplificado.
--	--	--	---

**Fuente:** *Elaboración de autores*

## **Capítulo III: Diseño Metodológico**

### **3.1 Tipo De Investigación**

El presente proyecto adopta un enfoque cuantitativo, fundamentado en los resultados numéricos derivados de entrevistas realizadas. Se trata de un estudio descriptivo que tiene como objetivo principal presentar las características actuales de los procesos contables en la Ferretería Consumel.

El diseño del estudio es transversal, dado que los datos se recopilarán en el periodo de septiembre de 2024 y enero de 2025. La muestra se seleccionó por conveniencia, enfocándose en los colaboradores encargados de los procesos administrativos y contables, con el propósito de obtener información pertinente y directa.

Este estudio es de naturaleza no experimental, ya que no se manipularán las variables del entorno. Los procesos contables serán analizados en su forma actual, y la recolección de datos se llevará a cabo mediante entrevistas a los colaboradores responsables de estas funciones en la ferretería.

## 3.2 Área De Estudio

### 3.2.1 Macro localización, Mapa de Chinandega

**Figura 2**

*Ubicación Geográfica de Chinandega*



*Fuente: Google Maps.*

### 3.2.2 Micro localización de Ferretería Consumel

**Dirección:** Iglesia San Agustín, Principal 20 Vrs. Al Este R Mercado El Bisne, San Agustín, Al Sur 2 Calle Sur, Chinandega

**Figura 3**

*Ubicación Ferretería Consumel*



*Fuente: Google Maps.*

### **3.3 Unidades de Análisis: Población y Muestra.**

La unidad de análisis está compuesta por los colaboradores de la Ferretería Consumel, quienes participan en las operaciones diarias y la gestión administrativa. Su inclusión permite recopilar información clave sobre prácticas actuales e identificar necesidades específicas.

#### **3.3.1 Población**

El estudio toma en cuenta a los dos colaboradores que gestionan el área administrativa y contable de la Ferretería Consumel, siendo estos el gerente y el encargado de atención al cliente.

#### **3.3.2 Muestra**

Como la población de este estudio es pequeña, no se recurre al muestreo y se trabaja con el 100% de los integrantes para asegurar mayor confiabilidad y precisión en la recolección de datos. Dicho esto, se está escogiendo al total de la población para eliminar el margen de error muestral, garantizando que los resultados reflejen fielmente las características y variaciones presentes en el grupo. Además, este enfoque permite obtener una visión completa y exhaustiva, evitando la omisión de información relevante y maximizando la representatividad de los hallazgos.

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Para la recolección de datos se utiliza la entrevista semiestructurada con 10 preguntas abiertas, dirigidas a los colaboradores de la Ferretería Consumel. Estas entrevistas permiten explorar el conocimiento, las prácticas, necesidades y desafíos en los procesos contables de la ferretería.

Como técnica complementaria, se emplea la observación directa de los procedimientos contables en la Ferretería Consumel, utilizando una lista de cotejo. Esta lista permite evaluar aspectos clave, tales como:

- Organización de documentos.
- Precisión en registros.
- Cumplimiento de políticas.
- Flujo de trabajo.
- Uso de herramientas.

#### **3.4.1 Fuentes Primarias**

Las fuentes primarias incluyen los datos recopilados en las entrevistas y la observación directa.

#### **3.4.2 Fuentes Secundarias**

Las fuentes secundarias incluyen materiales que han organizado y procesado datos originales, como libros especializados, artículos académicos y publicaciones periódicas en el campo de la contabilidad y gestión financiera.

### **3.5 Confiabilidad y Validez De Los Instrumentos**

La confiabilidad y la validez son conceptos fundamentales en la evaluación de instrumentos de medición. La confiabilidad se refiere a la exactitud y consistencia con la que un conjunto de ítems o reactivos mide lo que debe medir, garantizando que los resultados sean replicables y representativos del universo del que fueron seleccionados. Por otro lado, la validez indica en qué medida el instrumento mide auténticamente el atributo que pretende evaluar, asegurando que los resultados reflejen con fidelidad la realidad que representan. Para garantizar la validez, se pueden emplear procedimientos como consultar grupos conocidos, verificar comportamientos esperados y contrastar datos previos. Ambos conceptos son esenciales para asegurar la calidad y la utilidad de las mediciones realizadas. (Corral, 2009).

La validez y confiabilidad del instrumento se comprobaron mediante el criterio de expertos en contabilidad, quienes valoraron aspectos de claridad, objetividad y

pertinencia. Los instrumentos alcanzaron una puntuación promedio de 18.9 en un rango de 0 a 20, calificándolo como aceptable. Este resultado asegura que las preguntas de la entrevista y la lista de cotejo son adecuadas para evaluar las ineficiencias en los procesos contables y están alineadas con los objetivos del estudio.

### **3.6 Procesamiento De Datos y Análisis de Información**

El procesamiento de datos y el análisis de información son etapas fundamentales en cualquier proceso de investigación, toma de decisiones o desarrollo de proyectos. En este contexto, el uso de herramientas del paquete Microsoft Office resulta ser una solución eficaz para organizar, interpretar y presentar la información de manera clara y comprensible. Microsoft Office ofrece una variedad de aplicaciones, como Excel, Word y PowerPoint, que son ampliamente utilizadas en el entorno profesional y académico para cumplir con estos objetivos.

#### **Organización de la información:**

Excel permite organizar grandes volúmenes de datos, utilizando funciones como filtros, tablas dinámicas y análisis estadísticos para clasificar y segmentar la información de manera lógica y sistemática.

#### **Interpretación de la información:**

Excel también facilita la interpretación de datos a través de gráficos y tablas dinámicas, permitiendo visualizar tendencias y patrones. Word se utiliza para generar informes detallados que expliquen los resultados obtenidos.

#### **Presentación clara de la información:**

PowerPoint facilita la creación de presentaciones visuales, utilizando gráficos y tablas para comunicar los resultados de manera clara y comprensible.

### 3.7 Operacionalización De Variables

**Tabla 4** Operacionalización de Variables

Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos
<b>Impacto de las herramientas contables</b>	Efecto de las herramientas contables en la organización y eficiencia de los registros financieros en la Ferretería Consumel.	Eficiencia operativa	Precisión de los registros contables	Entrevista y observación
		Control organizacional	Monitoreo efectivo de ingresos y egresos	Entrevista y observación
<b>Implementación de herramientas contables</b>	Uso de sistemas contables para mejorar y automatizar los registros, reduciendo errores y aumentando la precisión.	Automatización	Uso de sistemas contables	Entrevista y observación
		Organización de documentos	Archivo de comprobantes	Observación

<b>Guía instructiva de las herramientas contables</b>	Documento que organiza y estandariza las prácticas contables, facilitando la capacitación del personal.	Procedimientos definidos	Guía instructiva estructurada	Entrevista y observación
		Capacitación del personal	Nivel de capacitación en procedimientos contables	Entrevista
<b>Disponibilidad de información contable</b>	Acceso a información contable oportuna y precisa que facilita el análisis de la situación financiera.	Accesibilidad de información	Facilidad para obtener datos contables actuales	Entrevista
		Actualización de registros	Frecuencia de actualización de la información	Observación
<b>Toma de decisiones</b>	Mejora en la capacidad de tomar decisiones informadas basadas en datos contables precisos y organizados.	Efectividad en decisiones	Información contable utilizada para decisiones clave	Entrevista
		Análisis financiero	Uso de informes financieros en decisiones	Entrevista

**Fuente:** Elaboración de los autores.

## Capítulo IV: Análisis De Resultados

### 4.1. Análisis Cuantitativo De Los Resultados

En este apartado se exponen los resultados derivados del uso de entrevistas y guías de observación como herramientas de recolección de datos, implementadas en la Ferretería Consumel, situada en la ciudad de Chinandega, para evaluar los procesos identificados.

**Tabla 5**

*Referencia de Informantes*

INFORMANTE / ROL	OBJETIVO DE LA ENTREVISTA	FECHA, HORA Y LUGAR DE LA ENTREVISTA
<b>GERENTE/ PROPIETARIO.</b> Ernesto José Dávila Montiel E1	Evaluar los procesos contables actuales y detectar áreas de mejora.	19/11/2024 8:00 AM Ferretería Consumel.
<b>VENDEDORA/ ATENCIÓN AL CLIENTE.</b> María Bernabé Torres Reyes E2	Comprender cómo se manejan los registros y procesos desde el área de ventas.	22/11/2024 9:00 AM Ferretería Consumel.

**Fuente:** *Elaboración de autores.*

Tabla 6

Matriz de Interpretación

DIMENSIÓN CÓDIGOS TEMÁTICOS	DEFINICIÓN OPERATIVA DE LOS CÓDIGOS	LO EXPRESADO TEXTUAL ENTREVISTADOS	ANÁLISIS DE LO EXPRESADO
1. ¿Actualmente la empresa cuenta con algún medio de registro de la información contable?	Métodos de registro contable en uso.	<p><b>Gerente:</b> Llevamos los registros manualmente, en hojas y cuadernos.</p> <p><b>Vendedora:</b> Registro las ventas en un cuaderno y uso facturas membretadas.</p>	Los entrevistados confirman que los registros son manuales, lo que implica una gestión tradicional y no automatizada.
2. Describa los procesos contables aplicados actualmente en la empresa.	Flujo y metodología de los procesos contables.	<p><b>Gerente:</b> Las cuentas por pagar y cobrar se manejan manualmente. Las ventas se registran en un cuaderno y en hojas.</p> <p><b>Vendedora:</b> Registro las ventas en un cuaderno y facturas membretadas; estos registros también ajustan el inventario.</p>	Los procesos contables dependen de registros manuales. Aunque permiten cierto control, carecen de un sistema integral.
3. ¿Hay algún aspecto de los procesos contables que considere que necesita mejorar o actualizar?	Identificación de necesidades de mejora.	<p><b>Gerente:</b> Llevar las cuentas a mano es un atraso. Necesitamos automatizar, aunque sea con algo sencillo como Excel.</p>	Existe un consenso sobre la necesidad de modernización, destacándose la automatización como una solución viable.

4. ¿Cómo maneja la ferretería el seguimiento de cuentas por cobrar y cuentas por pagar?

Métodos de seguimiento de cuentas pendientes.

**Vendedora:** Sería mejor modernizar los procesos. Llevar registros manuales es lento y un sistema automatizado ayudaría mucho.

**Gerente:** Las cuentas se manejan manualmente en hojas de y cuadernos.

**Vendedora:** Se registran manualmente en cuadernos, aunque no damos mucho crédito.

Ambos entrevistados coinciden en que el manejo manual limita la eficiencia del seguimiento de cuentas.

5. ¿Qué tan accesible le resulta la información contable para tomar decisiones rápidas?

Facilidad para obtener datos en tiempo real.

**Gerente:** No es accesible porque todo está en cuadernos; buscar información toma mucho tiempo.

**Vendedora:** Buscar información específica en los cuadernos es lento y retrasa decisiones importantes.

La falta de accesibilidad a los datos dificulta la toma de decisiones, generando retrasos operativos.

6. ¿Qué importancia tiene para usted contar con una guía instructiva de las herramientas contables?

Beneficio percibido de la estandarización de procesos.

**Gerente:** Es muy importante; ayudaría a organizar el trabajo y evitar errores.

**Vendedora:** Sería muy útil para trabajar de manera más rápida.

Se reconoce la importancia de una guía instructiva como herramienta para la estandarización y optimización de procesos.

7. ¿Cuáles considera que son los principales desafíos contables que enfrenta la empresa?

Identificación de limitaciones o problemas clave.

**Gerente:** La falta de automatización; los procesos manuales son lentos y pueden generar errores.

Las principales limitaciones están relacionadas con los procesos manuales y la falta de actualizaciones frecuentes.

**Vendedora:** Los registros no siempre están actualizados, lo que genera confusión.

8. ¿Considera que los registros contables actuales reflejan de manera precisa la situación financiera de la empresa?

Nivel de precisión de los métodos actuales.

**Gerente:** Reflejan la información básica, pero existe el riesgo de errores.

Aunque los registros proporcionan una visión básica, los errores son posibles debido a su naturaleza manual.

**Vendedora:** Son funcionales, pero hay la posibilidad para que haya equivocaciones al ser manuales.

9. ¿Qué tan frecuentemente revisa o actualiza los procedimientos contables en la empresa?

Frecuencia de revisión de métodos contables.

**Gerente:** No los revisamos con frecuencia; seguimos haciendo las cosas igual, aunque sabemos que hay que modernizarlos.

Existe poca revisión de los procedimientos, lo que denota una continuidad en los métodos tradicionales sin mejoras significativas.

**Vendedora:** De mi parte no realizo revisiones, ni actualizaciones.

10. ¿Cuenta con los recursos necesarios para implementar la herramienta que le vamos a proporcionar?

Preparación para cambios tecnológicos.

**Gerente:** Dependerá del costo y facilidad de uso; podemos destinar recursos si la herramienta se adapta a nuestras necesidades. Pero en síntesis estoy seguro que sí.

Hay disposición a implementar mejoras siempre que las soluciones sean accesibles y prácticas para el contexto

**Vendedora:** Creo que sí, siempre que sea sencilla de usar y fácil de aprender.

**Fuente:** *Elaboración propia.*

## 4.2 Categorización y Codificación De Los Resultados

Para garantizar una presentación clara y precisa, se realizó la categorización y codificación de los datos, lo cual permitió su representación en gráficos de pastel de manera efectiva.

**Tabla 7**

*¿Actualmente la empresa cuenta con algún medio de registro de la información contable?*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
			Válido	Acumulado
Manual	2	100%	100%	100%
Automatizado	0	0%	0%	100%
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** *Elaboración de autores.*

**Tabla 8**

*Describe los procesos contables aplicados actualmente en la empresa.*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
			Válido	Acumulado
Registro de ventas en cuadernos	2	50%	50%	50%
Cuentas por pagar manuales	1	25%	25%	75%

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Cuentas por cobrar manuales	1	25%	25%	100%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Elaboración de autores.*

**Tabla 9**

*¿Hay algún aspecto de los procesos contables que considere que necesita mejorar o actualizar?*

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Automatización	2	100%	100%	100%
Mejora en el registro manual	0	0%	0%	100%
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Elaboración de autores.*

**Tabla 10**

*¿Cómo maneja la ferretería el seguimiento de cuentas por cobrar y cuentas por pagar?*

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Manual	2	100%	100%	100%
Automatizado	0	0%	0%	100%
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Elaboración de autores.*

**Tabla 11**

*¿Qué tan accesible le resulta la información contable para tomar decisiones rápidas?*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
			Válido	Acumulado
No accesible	2	100%	100%	100%
Moderado	0	0%	0%	100%
Muy accesible	0	0%	0%	100%
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Elaboración de autores.*

**Tabla 12**

*¿Qué importancia tiene para usted contar con una guía instructiva de las herramientas contables?*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
			Válido	Acumulado
Muy importante	2	100%	100%	100%
No importante	0	0%	0%	100%
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Elaboración de autores.*

**Tabla 13**

*¿Cuáles considera que son los principales desafíos contables que enfrenta la empresa?*

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Falta de automatización	1	50%	50%	50%
Registros manuales	1	50%	50%	100%
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Elaboración de autores.*

**Tabla 14**

*¿Considera que los registros contables actuales reflejan de manera precisa la situación financiera de la empresa?*

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Sí	0	0%	0%	0%
No	2	100%	100%	100%
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Elaboración de autores.*

**Tabla 15**

*¿Qué tan frecuentemente revisa o actualiza los procedimientos contables en la empresa?*

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Nunca	2	100%	100%	100%
Siempre	0	0%	0%	100%
<b>Total</b>	2	100%	100%	100%

**Fuente:** *Elaboración de autores.*

**Tabla 16**

*¿Cuenta con los recursos necesarios para implementar la herramienta que le vamos a proporcionar?*

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje Válido</b>	<b>Porcentaje Acumulado</b>
Sí	2	100%	100%	100%
No	0	0%	0%	100%
<b>Total</b>	2	100%	100%	100%

**Fuente:** *Elaboración de autores.*

### 4.3 Representación Gráfica

**Figura 4**

*Métodos de Registro Contable*



**Fuente:** *Elaboración de autores.*

El gráfico muestra que el 100% de los registros contables se llevan de manera manual, reflejando una gestión tradicional sin herramientas automatizadas.

**Figura 5**

*Procesos Contables Actuales*



**Fuente:** *Elaboración de autores.*

El gráfico indica que el registro de ventas en cuadernos ocupa el 50% de las actividades contables, seguido por el manejo manual de cuentas por pagar (25%) y cuentas por cobrar (25%).

**Figura 6**

*Necesidad de Modernización*



**Fuente:** *Elaboración de autores.*

El 100% de los entrevistados considera prioritaria la automatización de los procesos contables, destacando que los métodos manuales son insuficientes y poco eficientes para las necesidades actuales.

**Figura 7**

*Seguimiento de Cuentas*

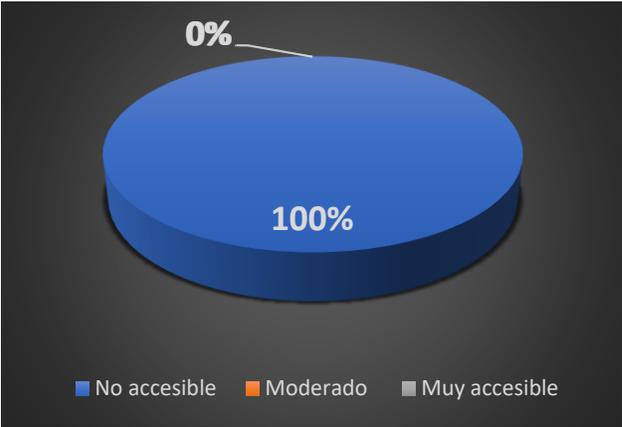


**Fuente:** *Elaboración de autores.*

El gráfico refleja que el 100% del seguimiento de cuentas por pagar y cobrar se realiza de forma manual, dificultando la gestión eficiente de las cuentas pendientes.

**Figura 8**

*Accesibilidad a la Información Contable*



**Fuente:** *Elaboración de autores.*

El gráfico señala que la información contable es considerada "nada accesible" por el 100% de los entrevistados, lo que impacta negativamente en la toma de decisiones rápidas y estratégicas.

**Figura 9**

*Importancia de una guía instructiva*



**Fuente:** *Elaboración de autores.*

El gráfico señala que una guía instructiva de las herramientas contables es muy importante para el 100% de los entrevistados, sugiriendo una mayor precisión y rapidez en la ejecución de sus procesos.

**Figura 10**

*Desafíos contables en las empresas*

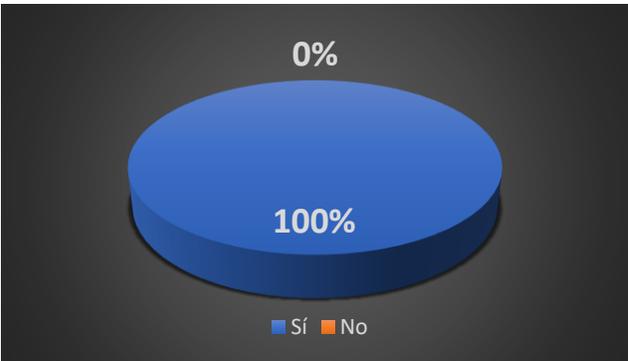


**Fuente:** *Elaboración de autores.*

El gráfico señala que parte de los desafíos presentados en la ferretería en un 50% son producto de la ausencia de automatización de los procesos, mientras que el otro 50% restante hace referencia a los desafíos por registros manuales.

**Figura 11**

*Reflejo de los registros contables en la situación actual de la empresa*



**Fuente:** *Elaboración de autores.*

El gráfico señala que el 100% de los entrevistados acuerdan que los registros contables actuales ayudan a obtener un panorama básico de la situación real de la empresa, sin embargo, también sugieren que la brecha de errores aumenta dado a los registros manuales.

**Figura 12**

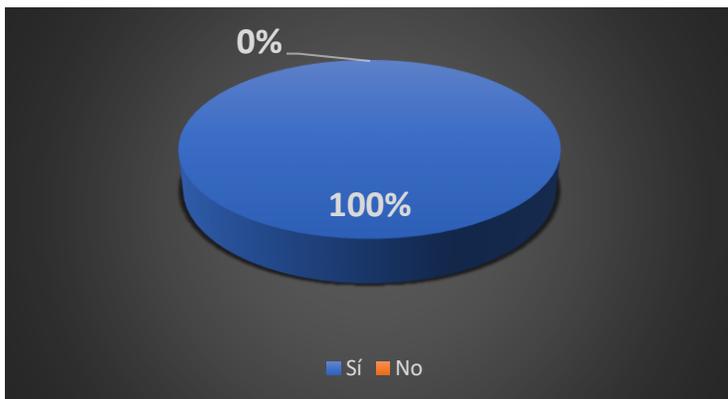
*Frecuencia de la revisión de los procesos contables actuales*



**Fuente:** *Elaboración de autores.*

El gráfico muestra que el 100% de los entrevistados no realizan una revisión periódica de los procesos contables actuales, igualmente expresan que es necesario modernizar los procesos.

**Figura 13** Disponibilidad de recursos para implementar las herramientas



**Fuente:** Elaboración de autores.

El gráfico muestra que el 100% de los colaboradores afirman contar con los recursos necesarios par implementar las herramientas que serán propuestas,

#### **4.4 Matriz de Interpretación.**

La gestión contable en la ferretería se caracteriza por el uso de métodos manuales, como cuadernos y hojas para registrar cuentas por pagar, cuentas por cobrar y ventas. Este enfoque permite un control básico, pero carece de integración, lo que dificulta el acceso rápido a la información y genera riesgos de errores. Los procesos actuales no son revisados ni actualizados con frecuencia, perpetuando un sistema tradicional que no responde completamente a las necesidades de la empresa.

Se identificó la necesidad de modernizar los métodos contables, destacándose la automatización como una solución viable. La implementación de herramientas tecnológicas, incluso básicas como hojas de Excel, podría optimizar significativamente el registro y seguimiento de las cuentas. La falta de accesibilidad a los datos afecta la toma de decisiones rápidas, lo que se traduce en retrasos operativos que impactan la eficiencia global.

Una guía instructiva de las herramientas contables es vista como una herramienta importante para estandarizar las operaciones, reducir errores y mejorar la organización. Esto, combinado con un sistema automatizado, permitiría a la empresa consolidar su información contable de manera más precisa y confiable. Existe una disposición clara para adoptar nuevas herramientas tecnológicas, siempre que estas sean accesibles, prácticas y fáciles de implementar en el contexto de la empresa.

Los métodos contables actuales presentan limitaciones significativas que afectan la precisión y la eficiencia en la gestión de la información. La modernización de los procesos, apoyada por una guía instructiva que organice las prácticas de la ferretería, representa una oportunidad clave para optimizar la contabilidad.

## 4.5 Matriz FODA

**Tabla 17**

*Análisis FODA*

<b>Fortalezas</b>	<b>Oportunidades</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Disponibilidad de recursos tecnológicos básicos La empresa cuenta con equipos tecnológicos clave como celulares, computadoras e impresoras.</li><li>• Conocimiento sobre productos ofertados: Esto permite ofrecer recomendaciones según las necesidades del cliente.</li><li>• Acceso a financiamientos: Gracias a un buen récord crediticio la ferretería puede seguir apalancándose para su crecimiento continuo.</li><li>• Relación con proveedores confiables: Cuenta con una red de proveedores establecida que facilita el abastecimiento de productos.</li><li>• Existe un conceso sobre la necesidad de modernización de los procesos contables</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Avance de la digitalización y automatización: La creciente tendencia hacia la digitalización en pequeñas y medianas empresas abre una oportunidad para implementar herramientas contables.</li><li>• Mayor accesibilidad a servicios de consultoría contable: La disponibilidad de consultoras especializadas permite a la ferretería recibir asesoría profesional.</li><li>• Adopción de la nube para la gestión contable: El uso de soluciones basadas en la nube permite el acceso remoto a los registros contables, lo que mejora la flexibilidad y la eficiencia en la gestión financiera.</li><li>• El personal podría acceder a cursos o programas gubernamentales, derivados del aporte del 2% del INATEC</li><li>• El sector de construcción está en un auge de crecimiento, por ende, podría aumentar la demanda de esta categoría de productos</li></ul>

---

### **Debilidades**

- Los procesos contables son manuales, lo que genera ineficiencia y aumenta el riesgo de errores.
- Falta de orden en cuanto al resguardo de la información de los gastos entre periodos.
- Falta de control sobre los inventarios, debido a la ausencia de un sistema contable que permita monitorear en tiempo real las entradas y salidas
- Falta de control en el pago a proveedores por falta de un seguimiento de las de las cuentas por pagar
- No existe un archivo de la documentación que se genera de las actividades diarias

### **Amenazas**

- Otras ferreterías o empresas del sector con mayor capacidad financiera para emplear softwares contables avanzados.
  - Cambios en el comportamiento del consumidor: La incapacidad de adaptarse rápidamente a los cambios en las preferencias o hábitos de compra de los clientes.
  - Factores como la inflación, recesión económica o inestabilidad política pueden afectar la capacidad de la empresa para invertir en nuevas herramientas contables.
  - Reformas en las leyes de tributación
  - Probabilidades que ocurra un siniestro, que afecte directamente a la ferretería
- 

**Fuente:** *Elaboración de los autores.*

#### **4.5.1 Matriz De Interpretación Del Análisis FODA**

La Ferretería Consumel presenta fortalezas importantes, como la disponibilidad de recursos tecnológicos básicos, un conocimiento sólido sobre los productos que ofrece y un buen historial crediticio que facilita el acceso a financiamiento para su crecimiento. Estas características le otorgan una base favorable para optimizar sus procesos internos. Asimismo, existen oportunidades en el entorno, como el avance en la digitalización de las PYMES, el acceso a servicios de consultoría contable y la posibilidad de adoptar soluciones tecnológicas basadas en la nube que podrían mejorar significativamente la gestión financiera de la empresa.

Sin embargo, también enfrenta debilidades que afectan su operación, entre las que destacan la dependencia de procesos contables manuales, la falta de orden en la gestión de información financiera y la ausencia de un control efectivo sobre el inventario debido a la carencia de herramientas automatizadas. Estas limitaciones incrementan los riesgos de errores y dificultan una toma de decisiones ágil.

Por otro lado, la ferretería se enfrenta a amenazas externas que podrían comprometer su desarrollo. La competencia con empresas que cuentan con sistemas contables más avanzados, los cambios en las preferencias de los consumidores que exigen mayor adaptabilidad y factores macroeconómicos como la inflación o la inestabilidad política, representan retos que podrían obstaculizar la inversión en nuevas tecnologías.

En conjunto, se identifica la necesidad de superar los desafíos internos y externos mediante la implementación de herramientas tecnológicas accesibles que permitan optimizar los procesos contables y operativos, fortaleciendo así la competitividad de la empresa en un entorno dinámico.

## 4.6 Instrumento De Observación

**Tabla 18** Lista de Cotejo

Categoría	Aspecto Por Evaluar	No		Puntaje
		Cumple	Cumple	
Registro Contable	Registro diario de ingresos, costos y gastos organizado		X	0
	Uso de software o sistema contable sencillo		X	0
	Archivo ordenado de comprobantes (facturas y recibos)	X		100
Control Financiero	Monitoreo de cuentas por Pagar		x	0
	Separación de dinero para pagos urgentes		X	0
Gestión de Inventarios	Registro actualizado de inventario		X	0
	Control de inventario periódico		X	0
	Generación de informes de ingresos y gastos		X	0
Reportes y Análisis	Control de pagos a proveedores y fechas de vencimiento		X	0
Gestión de Cuentas por Pagar	Cumplimiento de obligaciones fiscales	X		100
Cumplimiento Fiscal	Emisión de facturas claras y completas para los clientes	X		100
	Facturación	Entrega de comprobantes de pago a proveedores	X	100
Organización de Documentos	Archivo ordenado de documentos contables por mes o tipo		X	0
	Guardar copias digitales o físicas de documentos importantes		X	0

**Fuente:** Elaboración de los autores.

#### **4.6.1 Análisis Del Resultado Final De La Lista De Cotejo**

##### **Cálculo del Puntaje Total:**

1. **Sumar los puntajes:** De acuerdo a la tabla 14, tenemos 4 respuestas de "Cumple" (puntaje 100) y 9 respuestas de "No Cumple" (puntaje 0).

$$\text{Puntaje Total} = (4 \times 100) + (9 \times 0) = 400 + 0 = 400$$

2. **Promediar los puntajes:** El puntaje final se calcula dividiendo el puntaje total entre el número de aspectos (14):

$$100 \times 4 / 14 = 28.57$$

3. **Resultado final:** El puntaje final de la empresa sería 28.57 sobre 100.

##### **Matriz de Análisis del resultado final:**

El puntaje final obtenido por la empresa, que es de 28.57 sobre 100, refleja un porcentaje bajo de cumplimiento en los aspectos clave evaluados. Con solo 4 de 14 aspectos cumpliendo con los estándares requeridos, se evidencia una clara deficiencia operativa. Este resultado sugiere que la empresa enfrenta serios desafíos en áreas fundamentales como la organización contable, el control financiero y la gestión de inventarios, lo cual podría afectar negativamente su eficiencia y competitividad. La falta de cumplimiento en numerosos aspectos críticos refleja la necesidad urgente de optimizar sus procesos internos, mejorar la capacitación del personal y adoptar herramientas tecnológicas más efectivas para asegurar una operación más ágil y eficiente.







#### 4.7.4 Herramienta Para La Generación De Estado De Pérdidas y Ganancias.

##### Objetivos de esta herramienta:

- Crear el estado de pérdidas y ganancias automáticamente.
- Organizar ingresos, costos y gastos de forma correcta.
- Generar reportes claros para entender los resultados financieros.

##### Beneficios de esta herramienta:

- Ahorro de tiempo al generar automáticamente el estado de pérdidas y ganancias.
- Mejor control financiero al organizar adecuadamente ingresos, costos y gastos.
- Reducción de errores al automatizar la creación del estado de pérdidas y ganancias.

**Figura 17**

*Herramienta para la generación de Estado de Pérdidas y Ganancias.*

ESTADO DE RESULTADOS			
<b>Nombre de la Empresa:</b>		Ferretería CONSUMEL	
<b>Ejercicio:</b>		Diciembre 2024	
<b>INGRESOS:</b>			
Ventas brutas		C\$0.00	
Menos:	Devoluciones	C\$0.00	
<b>Ventas netas</b>			C\$0.00
<b>COSTO DE VENTAS:</b>			
Inventario inicial		C\$0.00	
Más:	Compras	C\$0.00	C\$0.00
Menos:	Inventario final	C\$0.00	
Costo de las ventas			C\$0.00
<b>Ganancia (pérdida) bruta</b>			C\$0.00
<b>GASTOS:</b>			
Total de gastos			C\$0.00
Ingresos operativos netos			C\$0.00
<b>GANANCIA (O PÉRDIDA) NETA</b>			➔ C\$0.00

**Fuente:** Elaboración de autores.



#### 4.7.6 Herramienta Para El Registro De Las Operaciones En Libro Mayor.

##### Objetivos de esta herramienta:

- Registrar automáticamente las transacciones en el libro mayor.
- Clasificar las cuentas contables correctamente para facilitar el seguimiento.
- Generar reportes financieros detallados a partir de los datos del libro mayor.
- 

##### Beneficios de esta herramienta:

- Eliminación de errores humanos al automatizar el registro de las transacciones en el libro mayor.
- Facilidad de seguimiento y control de las cuentas contables debido a su correcta clasificación.
- Mejora en la toma de decisiones gracias a los reportes claros que proporcionan una visión precisa de la situación financiera.

#### Figura 19

Herramienta para el registro de las operaciones en Libro Mayor

Fuente: Elaboración de autores.

#### 4.7.7 Herramienta Para La Generación De Balanza De Comprobación.

 <b>FERRETERIA CONSUMEL</b> 		<b>LIBRO MAYOR</b>		
TIPO MOVIMIENTO		(Todas) <input type="checkbox"/>		
DESCRIPCIÓN CUENTA	Nº CUENTA	FECHA	DÉBITO	CRÉDITO
<input type="checkbox"/> INVENTARIOS	<input type="checkbox"/> 1.1.3	6/12/2024	-	250.0
<b>Total INVENTARIOS</b>			<b>-</b>	<b>250.0</b>
<input type="checkbox"/> Ingresos por Ventas de Productos Ferreteros	<input type="checkbox"/> 4.1.1	6/12/2024	-	500.0
<b>Total Ingresos por Ventas de Productos Ferreteros</b>			<b>-</b>	<b>500.0</b>
<input type="checkbox"/> Costo de Materiales Vendidos	<input type="checkbox"/> 6.1.1	6/12/2024	250.0	-
<b>Total Costo de Materiales Vendidos</b>			<b>250.0</b>	<b>-</b>
<input type="checkbox"/> Efectivo y Equivalentes de Efectivo	<input type="checkbox"/> 1.1.1	6/12/2024	500.0	-
<b>Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>			<b>500.0</b>	<b>-</b>
<b>Total general</b>			<b>750.0</b>	<b>750.0</b>

### Objetivos de esta herramienta:

- Generar automáticamente la balanza de comprobación de saldos con datos actualizados.
- Verificar el balance entre los débitos y créditos de forma precisa.
- Proporcionar informes claros sobre los saldos de las cuentas para facilitar el análisis.
- 

### Beneficios de esta herramienta:

- Reducción de errores al automatizar la generación de la balanza de comprobación de saldos.
- Mayor exactitud en la verificación de los saldos debido al balance automático entre débitos y créditos.
- Mejor comprensión de las finanzas con informes claros y fáciles de interpretar.

### Figura 20

Herramienta para la generación de Balanza de Comprobación.

BALANZA DE COMPROBACIÓN					
FERRETERIA CONSUMEL		Del 01/11/2024 - 31/11/2024			
Nº	CUENTA (GRUPOS)	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	ACTIVO				
1.1	ACTIVOS CORRIENTES				
1.1.1	Efectivo y Equivalentes de Efectivo				
1.1.1.1	Caja General				
1.1.1.2	Bancos				
1.1.2	Cuentas por Cobrar				
1.1.2.1	Clientes				
1.1.2.2	Provisión para Cuentas Incobrables				
1.1.3	INVENTARIOS				
1.1.3.1	Materiales de Construcción				
1.1.3.2	Herramientas	-	-	-	-
1.1.3.3	Equipo de Protección Personal	-	-	-	-
1.1.3.4	Productos Diversos	-	-	-	-
1.1.3.5	Provisión para Obsolescencia	-	-	-	-
1.1.4	ANTICIPOS				
1.1.4.1	Anticipo a Proveedores	-	-	-	-
1.1.4.2	Anticipo de Impuestos	-	-	-	-
1.2	ACTIVOS NO CORRIENTES				
1.2.1	Propiedades, Planta y Equipo	-	-	-	-

Fuente: Elaboración de autores.

#### 4.7.8 Herramienta Para La Generación y Presentación De Estado De Situación Financiera.

##### Objetivos de esta herramienta:

- Reflejar los activos, pasivos y patrimonio de la empresa en un momento específico.
- Ayudar a los usuarios de la información financiera a tomar decisiones informadas sobre la empresa.
- Facilitar la comparación del desempeño y la evolución financiera de la empresa.

##### Beneficios de esta herramienta:

- Ayuda a entender si hay efectivo suficiente para pagar gastos básicos.
- Permite ver si la empresa puede manejar sus deudas.
- Sirve para negociar préstamos mostrando que la empresa está en control de sus finanzas.

**Figura 21**

*Herramienta para la generación y presentación de Estado de Situación Financiera.*

FERRETERIA CONSUMEL		BALANCE GENERAL	
Al 31 de Noviembre 2024			
(Cifras Expresadas En Córdoba)			
ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO		
ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE		
Electivo y Equivalentes de Electivo	0.00	Cuentas por Pagar	0.00
Caja General	0.00	Proveedores	0.00
Bancos	0.00	Pasivos Acumulados	0.00
Cuentas por Cobrar	0.00	Salarios por Pagar	0.00
Clientes	0.00	Impuestos por Pagar	0.00
Provisión para Cuentas Incoobrables	0.00	Provisiones para Gastos	0.00
<b>INVENTARIOS</b>	<b>260.00</b>		<b>0.00</b>
Materiales de Construcción	0.00		
Herramientas	0.00		
Equipo de Protección Personal	0.00		
Productos Diversos	0.00		
Provisión para Obsolescencia	0.00		
<b>ANTICIPOS</b>	<b>0.00</b>		
Anticipo a Proveedores	0.00		
Anticipo de Impuestos	0.00		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>260.00</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>
ACTIVO NO CORRIENTE	PASIVO NO CORRIENTE		
Propiedades, Planta y Equipo	0.00	Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0.00
Terrenos	0.00	Préstamos Bancarios	0.00
Edificaciones	0.00	Arrendamientos Financieros	0.00
Vehículos	0.00		
Maquinaria	0.00		
Mobiliario y Equipo de Oficina	0.00		0.00
Depreciación Acumulada	0.00		
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>
		PATRIMONIO	
		Capital Social	0.00
		Resultados Acumulados	260.00
		Utilidades Acumuladas	0.00
		Pérdidas Acumuladas	0.00
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>260.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>260.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>260.00</b>

**Fuente:** Elaboración de autores.



#### 4.8 Guía Instructiva de la Herramienta Contable

## UNIVERSIDAD DE CIENCIAS COMERCIALES UCC – CAMPUS LEÓN



### COORDINACIÓN DE CIENCIAS ECONÓMICAS EMPRESARIALES

Proyecto de graduación para optar al título de grado en Licenciatura De  
Contaduría Pública Y Finanzas.

## Guía Instructiva de las herramientas contables

### **Autores:**

- Manuel de Jesús Moreno
- Mario José Ruiz Gutiérrez
- María Lourdes Salgado Cerna

# ÍNDICE

1. INTRODUCCIÓN:.....	80
3. Guía Instructiva:.....	82
3.1 Herramienta de Inventario .....	82
3.1.1 Hoja relación .....	82
3.1.2 Hoja de Base de Datos .....	83
3.1.3 Hoja de Consulta .....	85
3.2 Herramienta de Facturación .....	87
3.2.1 Hoja de Factura .....	87
3.2.2 Hoja "Visualizar" - Registro de Facturas Realizadas .....	92
3.2.3 Hoja de DETALLE FACT.....	93
3.3. Herramienta Ingresos, Gastos y Costos .....	94
3.4 Herramienta Estado de Resultados .....	97
3.5 Herramienta Libro Diario.....	100
3.6 Herramienta Libro Mayor .....	103
3.7 Herramienta Balanza de Comprobación .....	104
3.8 Herramienta Balance General .....	105
3.9 Herramienta Detalle (Arqueo) .....	107
3.10 Herramienta de Arqueo .....	110

## **1. INTRODUCCIÓN:**

La herramienta de facturación e inventario, junto con el control de ingresos, costos y gastos, libro diario, balance general, arqueo de caja y la conexión con el estado de resultados, está diseñada para facilitar la gestión integral de una empresa. Estas herramientas interconectadas permiten un control eficiente de las ventas, el inventario, los flujos financieros y el registro contable, sin necesidad de procesos manuales complejos. La interfaz automatiza las transacciones, generando reportes de manera rápida y precisa para un seguimiento continuo de la situación económica.

El control de ingresos, costos y gastos permite monitorear en tiempo real los flujos financieros, ayudando a identificar la rentabilidad de las operaciones. Además, el libro diario registra todas las transacciones de manera cronológica, asegurando un control detallado de las operaciones contables. El balance general proporciona una visión clara de los activos, pasivos y patrimonio de la empresa, mientras que el arqueo de caja facilita la verificación diaria del efectivo disponible, asegurando la correcta gestión del dinero. Por último, la conexión con el estado de resultados actualiza automáticamente los datos financieros y permite obtener reportes detallados para facilitar la toma de decisiones.

Estas herramientas integradas trabajan juntas para optimizar los procesos administrativos, garantizar un control financiero adecuado y proporcionar reportes contables completos, todo en un solo sistema.

## **2. Objetivos:**

- Automatizar el registro y seguimiento de las operaciones contables mediante herramientas que registren las transacciones financieras en tiempo real, reduciendo errores manuales y mejorando la eficiencia operativa.
- Mejorar la toma de decisiones financieras a través de informes automáticos y detallados que proporcionen una visión clara y actualizada de la situación financiera.
- Optimizar la gestión de recursos y operaciones para mejorar la eficiencia en la administración de inventarios, controlar el flujo de caja y reducir los costos operativos, facilitando una mejor planificación y mayor rentabilidad.

### 3. Guía Instructiva:

#### 3.1 Herramienta de Inventario

##### 3.1.1 Hoja relación



# FERRETERIA CONSUMEL



DATOS INICIALES						LOS DATOS SE ACTUALIZA SEGÚN LOS DA			
CÓDIGO	NOMBRE PRODUCTO	UNIDAD	PRECIO COMPRA	PRECIO VENTA	OBSERVACIÓN	Total Unidades Compradas	Importe Total Compra	Total Unidades Vendidas	Importe Total Venta
UM-1/2HF	ACCESORIO UNION PARA MANGUERA 1/2"	Unidad	30.00	70.00		50	C\$1,500.00		
AC-31-30ML	ACEITE 3 EN 1 DE 30ML	Unidad	50.00	80.00		60	C\$3,000.00		
AM-1L33	ACIDO MURIATICO 33% LITRO	Unidad	70.00	150.00		60	C\$4,200.00		
AM-1G33	ACIDO MURIATICO GALON	Unidad	220.00	450.00		70	C\$15,400.00		
AHPVC-1/2	ADAPTADOR HEMBRA PVC 1/2"	Unidad	4.50	15.00		100	C\$450.00		
						80	C\$800.00		

En la hoja "Relación" se encuentra un catálogo de productos que incluye la siguiente información:

- Nombre del Producto
- Unidad de Medida
- Precio de Compra
- Precio de Venta
- Observaciones relevantes para el usuario.

CÓDIGO	NOMBRE PRODUCTO	UNIDAD	PRECIO COMPRA	PRECIO VENTA
UM-1/2HF	ACCESORIO UNION PARA MANGUERA 1/2"	Unidad	30.00	70.00
AC-31-30ML	ACEITE 3 EN 1 DE 30ML	Unidad	50.00	80.00

**A partir de esta hoja, se actualizan y calculan automáticamente ciertos campos en relación con las compras, ventas y el inventario disponible:**

- **Total Unidades Compradas:** Suma total de las unidades compradas de cada producto.
- **Importe Total Compra:** Cálculo automático de la cantidad comprada multiplicada por el precio de compra.
- **Total Unidades Vendidas:** Suma total de las unidades vendidas.
- **Importe Total Venta:** Cálculo automático de la cantidad vendida multiplicada por el precio de venta.

- **Utilidad o Pérdida:** Diferencia entre el importe de compra y el importe de venta, calculando la utilidad o pérdida obtenida.
- **Valor Inventario:** El valor total de los productos en inventario, basado en el precio de compra.

TOTAL	IMPORTE TOTAL COMPRA	CANTIDAD TOTAL VENDIDA	IMPORTE TOTAL VENTA	Diferencia compra venta	Quedan en stock
600	18000	200	14,000.00	13,800.00	400

### Ingreso del Inventario Inicial

Para ingresar el inventario inicial o el inventario existente cuando se comienza a usar la herramienta, es necesario registrar la cantidad de cada producto, junto con su precio de compra y precio de venta en la hoja "Relación". Esta acción permite que el sistema realice los cálculos de manera automática.

#### 3.1.2 Hoja de Base de Datos

##### Movimientos de Inventario en la Hoja "Base de Datos"

Los movimientos de inventario (entradas y salidas) se deben registrar en la hoja "Base de Datos", la cual gestiona las compras y ventas de productos, y actualiza el stock en tiempo real.

##### Entradas de Inventario

Código del Producto: Ingresar el código del producto correspondiente en la hoja "Relación".

Fecha: Ingresar la fecha de la compra o ingreso del producto.

Cantidad Entrante: Especificar la cantidad de producto ingresada.

Automáticamente: Se completan los campos de Referencia (nombre del producto), Unidad de Medida, Precio de Compra y se calcula el Importe Total de la Compra (Cantidad Entrante x Precio de Compra).

## Salidas de Inventario

Código del Producto: Ingresar el código del producto correspondiente.

Fecha: Ingresar la fecha de la venta.

Cantidad Saliente: Especificar la cantidad de producto vendida.

Automáticamente: Se completan los campos de Referencia (nombre del producto), Unidad de Medida, Precio de Venta y se calcula el Importe Total de la Venta (Cantidad Saliente x Precio de Venta).

Introduzca el código	Fecha	Cantidad de material entrante	Cantidad de material saliente	Stock actual
UM-1/2HF	1/11/2024	600		
UM-1/2HF	1/11/2024		200	
AM-1G33	2/11/2024	500		
AM-1G33	2/11/2024		200	300

## Funcionamiento de la Hoja "Base de Datos"

**Entradas:** La cantidad de material entrante se ingresa manualmente. Los datos de la compra se actualizan automáticamente al ingresar el código del producto.

**Salidas:** La cantidad de material saliente se registra automáticamente al presionar el botón en la hoja de la Factura.

### Datos Automáticos:

- **TOTAL:** Este campo muestra el total acumulado de las unidades compradas del producto menos las unidades vendidas. Se actualiza automáticamente cada vez que se registre una salida o entrada de inventario
- **Importe Total Compra:** Calculado automáticamente multiplicando el precio de compra por la cantidad comprada. Este dato muestra el total invertido en la compra del producto.
- **Cantidad Total Vendida:** Este campo muestra el total acumulado de unidades vendidas del producto, basado en las salidas registradas en el inventario.

- **Importe Total Venta:** Calculado automáticamente multiplicando el precio de venta por la cantidad vendida. Este dato muestra el total obtenido por las ventas del producto.
- **Diferencia Compra-Venta:** La diferencia entre Importe Total Venta e Importe Total Compra. Este valor indica si hay ganancia o pérdida en las transacciones del producto.
- **Quedan en Stock:** Muestra la cantidad restante en inventario del producto, calculada automáticamente restando las unidades vendidas de las unidades compradas.

Stock actual	Referencia	Unidad	Precio de compra	Costo Total compra	Precio venta	Total venta	Stock (fórmula 1)	Stock (fórmula 2)
	ACCESORIO UNION PARA MANGUERA 1/2"	Unidad	30	18000.00			400	400
	ACCESORIO UNION PARA MANGUERA 1/2"	Unidad			70	14000.00	400	400
	ACIDO MURIATICO GALON	Unidad	220	110000.00			300	300
300	ACIDO MURIATICO GALON	Unidad			450	90000.00	300	300

### 3.1.3 Hoja de Consulta

La hoja "Consulta" está diseñada para generar un informe detallado sobre el desempeño de un producto específico. A través de esta hoja, se puede obtener un análisis rápido de las compras, ventas y el estado del inventario de un producto seleccionado. Los datos se actualizan automáticamente una vez que se selecciona el código del producto.

#### Funcionamiento de la Hoja "Consulta"

##### Seleccionar el Código del Producto:

En la celda correspondiente, selecciona el código del producto de la lista disponible. Este código debe coincidir con el registrado en la hoja "Relación". Una vez seleccionado, todos los datos relacionados con ese producto se completarán automáticamente.

##### Datos Generados Automáticamente

Una vez seleccionado el código del producto, la hoja "Consulta" rellenará los siguientes campos:

- **Nombre Producto:** El nombre del producto seleccionado (por ejemplo, ACEITE 3 EN 1 DE 30ML).
- **Total Unidades Compradas:** Muestra el total de unidades compradas para ese producto.
- **Precio Compra:** Indica el precio al que se compró cada unidad del producto.
- **Importe Total Compra:** El cálculo del total gastado en la compra de ese producto (Total Unidades Compradas x Precio Compra).
- **Total Unidades Vendidas:** Muestra el total de unidades vendidas del producto seleccionado.
- **Precio Venta:** El precio al que se vendió cada unidad del producto.
- **Importe Total Venta:** El cálculo del total obtenido por la venta de ese producto (Total Unidades Vendidas x Precio Venta).
- **Utilidad o Pérdida:** La diferencia entre el Importe Total Venta y el Importe Total Compra, mostrando el beneficio o la pérdida que se obtuvo por cada transacción.
- **Quedan en Stock:** La cantidad de producto restante en inventario, calculado automáticamente tras las compras y ventas.
- **Total Registros de Compra:** El número de veces que se ha registrado una entrada de este producto en el inventario.
- **Total Registros de Venta:** El número de veces que se ha registrado una salida (venta) de este producto.
- **Observación:** Un campo para agregar cualquier comentario relevante sobre el producto, si es necesario.

INFORME POR PRODUCTO	
Seleccione el Código del Producto	AC-31-30ML
NOMBRE PRODUCTO	ACEITE 3 EN 1 DE 30ML
TOTAL	
PRECIO COMPRA	50.00
IMPORTE TOTAL COMPRA	
CANTIDAD TOTAL VENDIDA	
PRECIO VENTA	80
IMPORTE TOTAL VENTA	
Diferencia compra venta	
Quedan en stock	
Total registros de compra	0
Total registros de venta	0
OBSERVACIÓN	

Factura Base de datos Catalogo **Consulta** Relación Base dato

## 3.2 Herramienta de Facturación

### 3.2.1 Hoja de Factura

FACTURACIÓN																																																																
<b>FERRETERIA CONSUMEL</b>																																																																
<table border="1"> <tr><td>ERNESTO JOSÉ DAVILA MONTEL</td><td>Manuel de Jesus Moreno</td></tr> <tr><td>Chinandega</td><td>León</td></tr> <tr><td>Iglesia san Agustín 2 cuadras al sur y 30 metros al este</td><td>Costado sur del gimnasio Ivan Montenegro</td></tr> <tr><td>Sector Ferretero</td><td></td></tr> <tr><td>RUC</td><td>81071178000210</td></tr> <tr><td>Teléfono</td><td>7588584520</td></tr> <tr><td>Correo Electrónico</td><td>Ernestodm11@gmail.com</td></tr> </table>	ERNESTO JOSÉ DAVILA MONTEL	Manuel de Jesus Moreno	Chinandega	León	Iglesia san Agustín 2 cuadras al sur y 30 metros al este	Costado sur del gimnasio Ivan Montenegro	Sector Ferretero		RUC	81071178000210	Teléfono	7588584520	Correo Electrónico	Ernestodm11@gmail.com	<table border="1"> <tr><td>RUC</td><td>281-250403-0001</td></tr> <tr><td>FACT#</td><td>1</td></tr> <tr><td>Fecha</td><td>2/11/2024</td></tr> </table>	RUC	281-250403-0001	FACT#	1	Fecha	2/11/2024																																											
ERNESTO JOSÉ DAVILA MONTEL	Manuel de Jesus Moreno																																																															
Chinandega	León																																																															
Iglesia san Agustín 2 cuadras al sur y 30 metros al este	Costado sur del gimnasio Ivan Montenegro																																																															
Sector Ferretero																																																																
RUC	81071178000210																																																															
Teléfono	7588584520																																																															
Correo Electrónico	Ernestodm11@gmail.com																																																															
RUC	281-250403-0001																																																															
FACT#	1																																																															
Fecha	2/11/2024																																																															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>CÓDIGO</th> <th>CONCEPTO / DESCRIPCIÓN</th> <th>Unidades</th> <th>PRECIO UNIDAD</th> <th>IMPORTE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>UM-12HF</td><td>ACCESORIO UNION PARA MANGUERA 1/2"</td><td>10</td><td>C\$70.00</td><td>C\$700.00</td></tr> <tr><td>AC-31-30ML</td><td>ACEITE 3 EN 1 DE 30ML</td><td>10</td><td>C\$80.00</td><td>C\$800.00</td></tr> <tr><td>AM-1G33</td><td>ACIDO MURIATICO GALON</td><td>6</td><td>C\$450.00</td><td>C\$3,600.00</td></tr> <tr><td>AMPVC-3/4</td><td>ADAPTADOR MACHO 3/4 PVC AP</td><td>15</td><td>C\$25.00</td><td>C\$375.00</td></tr> <tr><td>AMPVC-1/2</td><td>ADAPTADOR MACHO PVC DE 1/2"</td><td>12</td><td>C\$15.00</td><td>C\$180.00</td></tr> <tr><td>AAT08-REV19</td><td>AFLUJATODO BYP 80Z</td><td>13</td><td>C\$200.00</td><td>C\$2,600.00</td></tr> <tr><td>AAT12</td><td>AFLUJATODO 120Z BYP</td><td>14</td><td>C\$280.00</td><td>C\$3,920.00</td></tr> <tr><td>SUPFRCT4-LN</td><td>AL AMPRF CAR NFRON MAWFS SUPFRCAPI F</td><td>11</td><td>C\$13.50</td><td>C\$148.50</td></tr> </tbody> </table>	CÓDIGO	CONCEPTO / DESCRIPCIÓN	Unidades	PRECIO UNIDAD	IMPORTE	UM-12HF	ACCESORIO UNION PARA MANGUERA 1/2"	10	C\$70.00	C\$700.00	AC-31-30ML	ACEITE 3 EN 1 DE 30ML	10	C\$80.00	C\$800.00	AM-1G33	ACIDO MURIATICO GALON	6	C\$450.00	C\$3,600.00	AMPVC-3/4	ADAPTADOR MACHO 3/4 PVC AP	15	C\$25.00	C\$375.00	AMPVC-1/2	ADAPTADOR MACHO PVC DE 1/2"	12	C\$15.00	C\$180.00	AAT08-REV19	AFLUJATODO BYP 80Z	13	C\$200.00	C\$2,600.00	AAT12	AFLUJATODO 120Z BYP	14	C\$280.00	C\$3,920.00	SUPFRCT4-LN	AL AMPRF CAR NFRON MAWFS SUPFRCAPI F	11	C\$13.50	C\$148.50	<table border="1"> <thead> <tr> <th>PRECIO DE COMPRA</th> <th>COSTO DE VENTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>C\$30.00</td><td>C\$300.00</td></tr> <tr><td>C\$50.00</td><td>C\$500.00</td></tr> <tr><td>C\$220.00</td><td>C\$1,760.00</td></tr> <tr><td>C\$10.00</td><td>C\$150.00</td></tr> <tr><td>C\$5.00</td><td>C\$60.00</td></tr> <tr><td>C\$90.00</td><td>C\$1,170.00</td></tr> <tr><td>C\$150.00</td><td>C\$2,100.00</td></tr> <tr><td>C\$5.00</td><td>C\$65.00</td></tr> </tbody> </table>	PRECIO DE COMPRA	COSTO DE VENTA	C\$30.00	C\$300.00	C\$50.00	C\$500.00	C\$220.00	C\$1,760.00	C\$10.00	C\$150.00	C\$5.00	C\$60.00	C\$90.00	C\$1,170.00	C\$150.00	C\$2,100.00	C\$5.00	C\$65.00
CÓDIGO	CONCEPTO / DESCRIPCIÓN	Unidades	PRECIO UNIDAD	IMPORTE																																																												
UM-12HF	ACCESORIO UNION PARA MANGUERA 1/2"	10	C\$70.00	C\$700.00																																																												
AC-31-30ML	ACEITE 3 EN 1 DE 30ML	10	C\$80.00	C\$800.00																																																												
AM-1G33	ACIDO MURIATICO GALON	6	C\$450.00	C\$3,600.00																																																												
AMPVC-3/4	ADAPTADOR MACHO 3/4 PVC AP	15	C\$25.00	C\$375.00																																																												
AMPVC-1/2	ADAPTADOR MACHO PVC DE 1/2"	12	C\$15.00	C\$180.00																																																												
AAT08-REV19	AFLUJATODO BYP 80Z	13	C\$200.00	C\$2,600.00																																																												
AAT12	AFLUJATODO 120Z BYP	14	C\$280.00	C\$3,920.00																																																												
SUPFRCT4-LN	AL AMPRF CAR NFRON MAWFS SUPFRCAPI F	11	C\$13.50	C\$148.50																																																												
PRECIO DE COMPRA	COSTO DE VENTA																																																															
C\$30.00	C\$300.00																																																															
C\$50.00	C\$500.00																																																															
C\$220.00	C\$1,760.00																																																															
C\$10.00	C\$150.00																																																															
C\$5.00	C\$60.00																																																															
C\$90.00	C\$1,170.00																																																															
C\$150.00	C\$2,100.00																																																															
C\$5.00	C\$65.00																																																															

La hoja de Excel Factura está diseñada para registrar las ventas y generar las facturas de los productos vendidos a los clientes. A continuación, se detallan las secciones de la hoja y cómo debes usarla.

#### Información de la Empresa

La primera parte de la hoja contiene los datos de la empresa. Estos deben ser estáticos (no se modifican). Asegúrate de que los datos sean correctos para cada factura.

- **Nombre:** Ernesto José Dávila Montiel
- **Ubicación:** Chinandega, Nicaragua
- **Dirección:** Iglesia San Agustín, 2 cuadras al sur y 30 metros al este
- **Sector:** Ferretero
- **RUC:** 81071178000210 (Número de registro único de la empresa Consummel)
- **Teléfono:** 7588584520
- **Correo Electrónico:** ernestodm11@gmail.com

ERNESTO JOSÉ DAVILA MONTIEL	
Chinandega	
Iglesia san Agustín 2 cuadras al sur y 30 metros al este	
Sector Ferretero	
<b>RUC</b>	81071178000210
<b>Teléfono</b>	7588584520
<b>Correo Electrónico</b>	<a href="mailto:Ernestodm11@gmail.com">Ernestodm11@gmail.com</a>

### Información del Cliente

- **Nombre del Cliente:** En este campo, escribe el nombre completo del cliente a quien se le está emitiendo la factura. Por ejemplo: Mario Ruiz.
- **Ubicación:** Registra la localidad o ciudad donde reside o se encuentra el cliente. En este caso, Corinto.
- **Dirección:** Ingresa la dirección específica del cliente. Esto incluye detalles como calles, referencias cercanas, etc. Ejemplo: Alcaldía Municipal, media cuadra al norte, Isla del Amor.
- **RUC:** Este campo está destinado para registrar el RUC del cliente (o su cédula si no tiene RUC). Asegúrate de que esté correctamente escrito, ya que es un dato importante para completar la facturación correctamente. Si el cliente no tiene RUC, se puede ingresar la cédula de identidad.
- **Factura:** Especifica el número consecutivo de la factura (Ej. 1, 2, 3, etc.). Este número debe ser único para cada factura emitida.
- **Fecha:** En este campo, debes ingresar la fecha de emisión de la factura. La fecha debe estar en formato dd/mm/aaaa (Ej. 1/11/2024).

MARIO RUIZ	
Corinto	
Alcaldía municipal, media cuadra al norte	
Isla del Amor	
<b>RUC</b>	8523697123657
<b>FACT#</b>	1
<b>Fecha</b>	1/11/2024

### Detalles de los Productos

A continuación, verás una tabla donde se deben ingresar los detalles de los productos vendidos. Aquí se deben completar los siguientes campos:

- **CÓDIGO:** Este es el identificador único del producto. Una vez que elijas un producto de la lista desplegable, el código se completará automáticamente.
- **CONCEPTO / DESCRIPCIÓN:** En este campo aparecerá la descripción del producto. Para ingresar el producto, utiliza la lista desplegable que aparece en la celda. Esta lista toma los productos de la hoja llamada "Relacion", donde se encuentran todos los productos disponibles en el catálogo.
- **Unidades:** Aquí debes escribir la cantidad de unidades del producto que se requiere o que el cliente está comprando. Asegúrate de que la cantidad sea correcta según lo solicitado.
- **PRECIO UNIDAD:** Este campo se completa automáticamente al seleccionar el producto en el campo CONCEPTO / DESCRIPCIÓN. El precio de cada unidad se extrae de la hoja "Relacion".
- **IMPORTE:** Este es el total por el producto, calculado como el precio por unidad x unidades. Este campo se llenará automáticamente cuando se ingresen las unidades y el precio de cada producto.

CÓDIGO	CONCEPTO / DESCRIPCIÓN	Unidades	PRECIO UNIDAD	IMPORTE
UM-1/2HF	ACCESORIO UNION PARA MANGUERA 1/2"	10	C\$70.00	C\$700.00
AC-31-30ML	ACEITE 3 EN 1 DE 30ML	10	C\$80.00	C\$800.00
AM-1L33	ACIDO MURIATICO 33% LITRO	10	C\$150.00	C\$1,500.00

## Detalles de Costo

**Precio de compra:** El precio de compra se toma como referencia mediante un índice que coincide automáticamente, utilizando una fórmula automatizada, con el precio al cual se realizó la compra. Este proceso garantiza que el precio refleje el valor exacto en el momento de la transacción.

**Costo de venta:** El costo de venta se calcula multiplicando las unidades vendidas por el costo de compra correspondiente. De esta manera, se obtiene el costo total de la venta, el cual refleja el valor real asociado a las unidades comercializadas.

PRECIO DE COMPRA	COSTO DE VENTA
C\$30.00	C\$300.00
C\$50.00	C\$500.00
C\$220.00	C\$1,760.00
C\$10.00	C\$150.00
C\$5.00	C\$60.00
C\$90.00	C\$1,170.00
C\$150.00	C\$2,100.00
C\$5.00	C\$55.00
C\$23.00	C\$230.00
C\$10.00	C\$170.00
	C\$6,495.00

## Botones de la Hoja de Facturación

En la hoja de facturación, encontrarás tres botones que funcionan con macros para facilitar el proceso de actualización de inventario, ingresos y respaldo de la factura.

Aquí te explico qué hace cada uno:

### Actualizar Inventario

#### Este botón transfiere los datos relevantes al control de inventario:

Datos transferidos: Código del producto, fecha de la factura y cantidad de unidades vendidas.

Cómo usarlo: Completa la factura con los productos y cantidades correctas, y luego presiona "Actualizar Inventario". Los datos se actualizarán automáticamente en la hoja de inventario para reflejar las ventas.

#1 ACTUALIZAR  
INVENTARIO

### **Actualizar Ingresos**

Este botón registra la información relacionada con los ingresos generados por la venta:

Datos transferidos: Número de factura, monto total (en unidades monetarias) y fecha.

Cómo usarlo: Después de completar la factura, presiona "Actualizar Ingresos". La información sobre el monto total y la fecha se trasladará automáticamente a la hoja de ingresos.

#2 ACTUALIZAR  
INGRESOS

### **Actualizar Costos**

Este botón registra la información relacionada con los costos generados por la venta:

Datos transferidos: Número de factura, monto total (en unidades monetarias) y fecha.

Cómo usarlo: Después de completar la factura, presiona "Actualizar Costos". La información sobre el monto total y la fecha se trasladará automáticamente a la hoja de ingresos, costos y gastos.

#3 ACTUALIZAR COSTOS

### **Guardar Ref.**

Este botón guarda un respaldo de la factura en la hoja DETALLE FACT, asegurando que todos los datos relevantes se guarden para futuras consultas:

Datos transferidos: Nombre/Razón Social del cliente, dirección, RUC, número de factura, productos, unidades, precio, importe total, entre otros.

Cómo usarlo: Una vez que la factura esté completa, presiona "Guardar Ref." para guardar todos los detalles en la hoja de respaldo, como referencia de la transacción.



### **3.2.2 Hoja "Visualizar" - Registro de Facturas Realizadas**

La hoja "Visualizar" tiene como propósito almacenar las facturas que se han emitido y permite revisar fácilmente cualquier factura previa. En esta hoja, solo se plasman los datos relevantes para una rápida referencia, como el número de factura, fecha, nombre del cliente, y otros detalles importantes. Al ingresar esta información, la hoja "Visualizar" mostrará automáticamente la factura correspondiente.

#### **Ingreso de Datos Relevantes:**

En la hoja "Visualizar", se deben ingresar los siguientes datos:

- Número de Factura: Especificar el número de la factura que se desea revisar.
- Fecha: Ingresar la fecha en la que se emitió la factura.
- Cliente: Especificar el nombre o razón social del cliente a quien se le emitió la factura.
- Plasmado de Datos: Una vez que se ingresen estos datos relevantes, la hoja "Visualizar" buscará y mostrará la factura completa con toda la información correspondiente, tal como se emitió en su momento. Esta acción permite revisar los detalles de la factura sin tener que buscarla manualmente.

#### **Acceso Rápido a Facturas:**

Esta hoja actúa como un resguardo digital de todas las facturas realizadas, por lo que puede utilizarse como un historial de facturación.

El sistema facilita la consulta de facturas previas con solo ingresar los datos principales (número de factura, fecha y cliente), evitando la necesidad de buscar cada factura individualmente en la hoja de facturación.

NOMBRE DE LA EMPRESA /RAZÓN SOCIAL				
CIUDAD				
DIRECCIÓN				
SECTOR				
RUC		RUC		
Teléfono		Nº Factura/albarán		
Correo Electrónico		Fecha		1/11/2024
CÓDIGO	CONCEPTO / DESCRIPCIÓN	Unidades	PRECIO Unidad	IMPORTE
UM-1/2HF	ACCESORIO UNION PARA MANGUERA 1/2"	5	55.00	275.00

### 3.2.3 Hoja de DETALLE FACT

#### Datos

La hoja "DETALLE FACT" está diseñada para registrar todos los detalles de las facturas emitidas, incluyendo la información del cliente, productos y totales. Además, cuenta con una funcionalidad especial que permite transferir automáticamente estos datos a una base de datos con solo presionar un botón.

#### Ingreso de Datos Relevantes:

En la hoja "DETALLE FACT", se deben ingresar los siguientes datos para registrar correctamente la factura:

- Cliente: Especificar el nombre o razón social del cliente a quien se le ha emitido la factura.
- Fecha: Ingresar la fecha de emisión de la factura.
- Número de Factura: Ingresar el número único de la factura.
- Código del Producto: Especificar el código de cada producto o servicio incluido en la factura.
- Producto: Describir el producto o servicio que se ha vendido.
- Unidades: Indicar la cantidad de unidades del producto vendido.
- Precio Unitario: Ingresar el costo por unidad del producto o servicio.
- Moneda: Especificar la unidad monetaria utilizada
- Total Producto: El valor total de cada producto (calcular como: Unidades x Precio Unitario).
- Total Factura: El total de la factura, que es la suma de los totales de todos los productos.

### Plasmado de Datos:

Una vez que los datos relevantes han sido ingresados, la hoja "DETALLE FACT" mostrará automáticamente la información en un formato organizado para cada factura. Esto incluye los detalles de cada producto y los totales correspondientes.

### Transferencia Automática a la Base de Datos:

La funcionalidad principal de la hoja "DETALLE FACT" es permitir la transferencia automática de los datos ingresados a la base de datos con solo presionar un botón. Al hacerlo, la información de la factura (cliente, productos, unidades, totales, etc.) se enviará directamente a la base de datos, lo que facilita el registro y la organización de las facturas.

Referencia	Nombre / Razón social	Dirección cliente	Departamento	Municipio	RUC cliente	Nº Factura	Fecha factura	Cód.-1
- Fact.-1	MARIO RUIZ	Corinto	Alcaldía municipal, media cuadra al norte	Isla del Amor	7955665	1	1/11/2024	UM-1/2HF

### 3.3. Herramienta Ingresos, Gastos y Costos

FERRETERIA CONSUMEL								
Consulta Entre Fechas	Introduzca	2/11/2024	Ingresos	C\$19,595.00	Costos	C\$9,700.00	Gastos	C\$6,100.00
Introduzca	15/11/2024		UTILIDAD O PERDIDA	C\$3,795.00				
Consulta Año y Mes	Mes	11	Ingresos	C\$19,595.00	Costos	C\$9,700.00	Gastos	C\$6,100.00
Introduza Año	2024		UTILIDAD O PERDIDA	C\$3,795.00				
TOTAL INGRESOS		TOTAL COSTOS		TOTAL GASTOS				
C\$19,595.00		C\$9,700.00		C\$6,100.00				
				Total Utilidad				
				C\$9,895.00				
Fecha	Origen del Ingr	Cantidad	Fecha	Descripción del Costo	Cantidad	Fecha	Descripción del Gasto	Cantidad
2/11/2024	PS0403-00011 - F-I	C\$5,695.00	2/11/2024	ACCESORIO UNION PARA MANGUERA 1/2"	C\$1,500.00	2/11/2024	Gastos de Venta	C\$5,000.00
2/11/2024	800405-00010 - F-I	C\$6,000.00	3/11/2024	ACEITE 3 EN 1 DE 30ML	C\$3,000.00	3/11/2024	Materiales de embalaje (cajas, bolsas, etc.)	C\$200.00
5/11/2024	100405-00112 - F-I	C\$7,000.00	6/11/2024	ACIDO MURIATICO 33% LITRO	C\$4,200.00	4/11/2024	Publicidad y marketing	C\$300.00
8/11/2024	271405-0004 - F-I	C\$800.00	8/11/2024	ACIDO MURIATICO GALON	C\$1,000.00	5/11/2024	Comisiones bancarias	C\$600.00
7/11/2024	REVOLOCION	C\$100.00						

La hoja ICG (Ingresos, Costos y Gastos) está diseñada para gestionar, consultar y hacer seguimiento de los ingresos, costos y gastos de la empresa. Se estructura en varias secciones que permiten una consulta específica y automática, y un resguardo detallado de la información relacionada con estos tres aspectos financieros clave.

### Consulta por Rango de Fechas

En esta sección, se puede realizar una búsqueda de ingresos, costos y gastos dentro de un rango de fechas determinado. El usuario puede seleccionar el intervalo de fechas para ver un desglose de los ingresos, costos y gastos ocurridos en ese periodo. La hoja proporcionará las sumatorias automáticas de estos tres elementos, lo que permite obtener una visión clara de la actividad financiera dentro del rango seleccionado. Este análisis permite a los usuarios tomar decisiones informadas sobre el desempeño del negocio durante un periodo específico.

**Consulta por Mes y Año**

Además de la búsqueda por fecha exacta, la hoja ofrece una funcionalidad para consultar los ingresos, costos y gastos de un mes y año determinados. Al seleccionar el mes y año, los datos correspondientes a estos tres elementos se actualizan automáticamente, mostrando las sumatorias de los ingresos, costos y gastos del periodo seleccionado. Este mecanismo facilita el análisis mensual de los movimientos financieros sin necesidad de realizar búsquedas manuales, ahorrando tiempo y asegurando la precisión de los datos.

10				UTILIDAD O PERDIDA	C\$3,795.00
11					
12	Consulta	Introduzca Mes	11	Ingresos	C\$19,595.00
13	Año y Mes			Costos	C\$9,700.00
14		Introduzca Año	2024	Gastos	C\$6,100.00
15				UTILIDAD O PERDIDA	C\$3,795.00

**Resguardo de Información**

En esta sección, se resguardan todos los datos relacionados con los ingresos, costos y gastos de manera detallada. Los apartados están organizados de la siguiente manera:

**Ingresos:** Se registran con la fecha, una breve descripción del ingreso, y la cantidad en unidades monetarias. El usuario puede ingresar esta información de manera manual conforme a las actividades diarias del negocio.

**Costos:** Similar a los ingresos, los costos incluyen la fecha, la descripción del costo y el valor en unidades monetarias. Esta sección también permite actualizar automáticamente los costos provenientes de la hoja de Factura, gracias a un botón de "Actualizar Costos", que transfiere los datos relevantes para el traspaso de los costos

**Gastos:** En esta sección se registran los gastos con fecha, descripción (mediante una lista predefinida de categorías) y el monto en unidades monetarias. Las descripciones de los gastos están preestablecidas a través de una validación de datos, lo que facilita la correcta clasificación de los gastos. Las categorías disponibles incluyen:

- Salarios administrativos
- Servicios públicos (agua, electricidad, teléfono, internet)
- Material de oficina (papelería, toner, etc.)
- Alquiler del local
- Seguridad (sistemas de alarmas, cámaras de vigilancia)
- Costos de software y licencias (software contable, CRM, etc.)
- Servicios de limpieza y mantenimiento del local
- Capacitación y desarrollo de personal administrativo
- Costos de reuniones y eventos internos
- Publicidad y marketing
- Descuentos y promociones
- Materiales de embalaje (cajas, bolsas, etc.)
- Intereses de préstamos
- Comisiones bancarias
- Cambio de divisas

Esta clasificación no solo mejora la organización de los gastos, sino que también facilita el proceso de ingreso, ya que se seleccionan directamente de un menú desplegable.

Cada uno de los tres apartados (ingresos, costos y gastos) incluye las sumatorias automáticas de los valores registrados, lo que permite un análisis financiero claro y directo.

TOTAL INGRESOS		TOTAL COSTOS		TOTAL GASTOS				
C\$19,595.00		C\$9,700.00		C\$6,100.00				
Total Utilidad C\$9,895.00								
Fecha	Descripción del Ingreso	Cantidad	Fecha	Descripción del Costo	Cantidad	Fecha	Descripción del Gasto	Cantidad
2/11/2024	250403-000U - F4	C\$5,695.00	2/11/2024	ACCESORIO UNION PARA MANGUERA 1/2"	C\$1,500.00	2/11/2024	Gastos de Venta	C\$5,000.00
2/11/2024	300405-000D - F4	C\$9,000.00	3/11/2024	ACEITE 3 EN 1 DE 30HL	C\$3,000.00	3/11/2024	Materiales de embalaje (cajas, bolsas, etc.)	C\$3,000.00
2/11/2024	300405-001E - F4	C\$7,000.00	8/11/2024	ACIDO MURIATICO 13% LITRO	C\$4,200.00	8/11/2024	Publicidad y marketing	C\$300.00
8/11/2024	27405-000A - F4	C\$800.00	8/11/2024	ACIDO MURIATICO GALON	C\$1,000.00	8/11/2024	Comisiones bancarias	C\$800.00
7/11/2024	DEVOLUCION	C\$100.00						

### 3.4 Herramienta Estado de Resultados

ESTADO DE RESULTADOS		FERRETERIA CONSUMEL	
ESTADO DE RESULTADOS			
<b>Nombre de la Empresa:</b>	Ferretería CONSUMEL		
<b>Ejercicio:</b>	NOVIEMBRE 2024		
<b>INGRESOS:</b>			
Ventas brutas		C\$19,595.00	
Menos: Devoluciones		C\$100.00	
<b>Ventas netas</b>			C\$19,495.00
<b>COSTO DE VENTAS:</b>			
Costo de las ventas			C\$9,700.00
<b>Ganancia (pérdida) bruta</b>			C\$9,795.00
<b>GASTOS:</b>			
	<b>Gastos Administrativos</b>	<b>C\$2,600.00</b>	
Salarios administrativos		C\$500.00	
Servicios públicos (agua, electricidad, teléfono, internet)		C\$800.00	
Material de oficina (papelería, toner, etc.)		C\$600.00	
Alquiler del local		C\$700.00	
Seguridad (sistemas de alarmas, cámaras de vigilancia)		C\$0.00	
Costos de software y licencias (software contable, CRM, etc.)		C\$0.00	
Servicios de limpieza y mantenimiento del local		C\$0.00	
Capacitación y desarrollo de personal administrativo		C\$0.00	
Costos de reuniones y eventos internos		C\$0.00	
	<b>Gastos de Venta</b>	<b>C\$600.00</b>	
Publicidad y marketing		C\$600.00	
Descuentos y promociones		C\$0.00	
Materiales de embalaje (cajas, bolsas, etc.)		C\$0.00	
	<b>Gastos Financieros</b>	<b>C\$500.00</b>	
Intereses de préstamos		C\$500.00	
Comisiones bancarias		C\$0.00	
Cambio de divisas		C\$0.00	
<b>Total de gastos</b>			C\$7,400.00
<b>Ingresos operativos netos</b>			C\$2,395.00

La hoja Estado de Resultados tiene como propósito principal ofrecer una visión financiera detallada de la empresa, reflejando los ingresos, costos y gastos en un periodo específico, generalmente al final de cada ejercicio. Esta hoja contiene varias secciones clave, como Ingresos, Costo de Ventas, Gastos y Ganancia (o Pérdida) Neta, las cuales se calculan automáticamente a partir de la información proporcionada en otras hojas, especialmente de la hoja ICG.

#### Encabezado del Estado de Resultados

En la parte superior de la hoja, se encuentra la información básica sobre la empresa y el ejercicio fiscal:

Nombre de la Empresa: Aquí se plasmará el nombre de la empresa, como "Ferretería CONSUMEL".

Ejercicio: Se especifica el mes y año del periodo cubierto por este estado financiero, por ejemplo, "Diciembre 2024".

### **Sección de Ingresos**

Ventas Brutas: Es la sumatoria total de los ingresos generados por la empresa, calculados a partir de los datos de la hoja ICG. Sin embargo, para asegurar la precisión de la información, el usuario podrá decidir cuáles ingresos tomar en cuenta.

Ventas Netas: Es el resultado de restar las devoluciones de las ventas brutas. Este valor es calculado automáticamente.

### **Sección de Costo de Ventas**

Costo de Ventas: El Costo de Ventas se obtiene a partir de la suma de los datos correspondientes en la hoja de gastos, ingresos y costos.

Ganancia (Pérdida) Bruta: Este valor es la diferencia entre las Ventas Netas y el Costo de Ventas. Si la resta da un valor negativo, se reflejará como una pérdida.

### **Sección de Gastos**

Los Gastos se dividen en tres categorías principales y se calculan automáticamente utilizando los datos de la hoja ICG.

**Gastos Administrativos:** En esta categoría, se detallan los diferentes tipos de gastos operativos de la empresa. Los cálculos ya están automatizados, y los gastos se desglosan en:

- Salarios administrativos
- Servicios públicos (agua, electricidad, teléfono, internet)
- Material de oficina (papelería, toner, etc.)
- Alquiler del local
- Seguridad (sistemas de alarmas, cámaras de vigilancia)
- Costos de software y licencias (software contable, CRM, etc.)
- Servicios de limpieza y mantenimiento del local
- Capacitación y desarrollo de personal administrativo
- Costos de reuniones y eventos internos

Los valores correspondientes a estos gastos son extraídos directamente de la hoja ICG, donde ya están predefinidos y clasificados mediante validación de datos.

**Gastos de Venta:** Esta sección también está automatizada y se desglosa en:

- Publicidad y marketing
- Descuentos y promociones
- Materiales de embalaje (cajas, bolsas, etc.)
- Los valores de estos gastos se obtienen de la hoja ICG, igual que en la categoría anterior.

**Gastos Financieros:** Aquí se calculan los gastos financieros, desglosados en:

- Intereses de préstamos
- Comisiones bancarias
- Cambio de divisas

Estos gastos se toman de la hoja ICG y se encuentran clasificados de igual manera mediante validación de datos.

**Total, de Gastos:** Se calcula automáticamente sumando los tres tipos de gastos: Gastos Administrativos, Gastos de Venta y Gastos Financieros.

### **Cálculo de Ingresos Operativos Netos**

Finalmente, se calcula los Ingresos Operativos Netos, que es el resultado de restar el Total de Gastos de la Ganancia Bruta. Este valor refleja el rendimiento operativo de la empresa tras deducir los gastos operativos.

### **Resultado Final: Ganancia o Pérdida Neta**

El resultado final, que es la Ganancia (o Pérdida) Neta, se calcula restando los Ingresos Operativos Netos de las Ganancias Brutas. Este es el valor clave que indica si la empresa ha obtenido una ganancia o una pérdida durante el ejercicio fiscal.

COSTO DE VENTAS:	
Costo de las ventas	C\$9,700.00
<b>Ganancia (pérdida) bruta</b>	<b>C\$9,795.00</b>
GASTOS:	
<b>Gastos Administrativos</b>	
Salarios administrativos	C\$2,600.00
Servicios públicos (agua, electricidad, teléfono, internet)	C\$500.00
Material de oficina (papelería, toner, etc.)	C\$800.00
Alquiler del local	C\$600.00
Seguridad (sistemas de alarmas, cámaras de vigilancia)	C\$700.00
Costos de software y licencias (software contable, CRM, etc.)	C\$0.00
Servicios de limpieza y mantenimiento del local	C\$0.00
Capacitación y desarrollo de personal administrativo	C\$0.00
Costos de reuniones y eventos internos	C\$0.00
<b>Gastos de Venta</b>	
Publicidad y marketing	C\$600.00
Descuentos y promociones	C\$800.00
Materiales de embalaje (cajas, bolsas, etc.)	C\$0.00
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses de préstamos	C\$500.00
Comisiones bancarias	C\$0.00
Cambio de divisas	C\$0.00
<b>Total de gastos</b>	<b>C\$7,400.00</b>
<b>Ingresos operativos netos</b>	<b>C\$2,395.00</b>

### 3.5 Herramienta Libro Diario

FERRETERIA CONSUMEL							
PERIODO:	ENERO 2024		LIBRO DIARIO			ACTUALIZAR LIBRO MA	
TIPO MOVIMIENTO	ASIENTO	FECHA	TERCERO	DETALLE	N° CUENTA	DESCRIPCIÓN CUENTA	DÉBITO C
V - Factura de Venta	000001	6/12/2024	SINSA	Venta de Material de construcción según fact#1	1.1.1	Efectivo y Equivalentes de Efectivo	C\$500.00
V - Factura de Venta	000001	6/12/2024	SINSA	Venta de Material de construcción según fact#1	4.1.1	Ingresos por Ventas de Productos Ferreteros	
V - Factura de Venta	000001	6/12/2024	SINSA	Venta de Material de construcción según fact#1	6.1.1	Costo de Materiales Vendidos	C\$250.00
V - Factura de Venta	000001	6/12/2024	SINSA	Venta de Material de construcción según fact#1	1.1.3	INVENTARIOS	
					#N/D		
					#N/D		

La hoja "Libro Diario" está diseñada para registrar todas las transacciones contables realizadas en un periodo determinado, siguiendo el principio de la partida doble. Esta hoja permite mantener un registro detallado de los movimientos contables que se realizan, asegurando un correcto control de las cuentas.

#### Estructura de la Hoja

En la hoja "Libro Diario", se encuentran las siguientes columnas que deben ser completadas para cada transacción registrada:

**Periodo:** Se debe especificar el periodo contable en el cual se está registrando el movimiento (mes y año). Asegúrate de ingresar correctamente el mes y el año correspondiente a cada movimiento.

**Tipo de Movimiento:** Este campo tiene una validación de datos que permite seleccionar uno de los siguientes tipos de movimiento. La lista de opciones es:

- ID - Ingreso en Banco
- CE - Comprobante de Egreso



**Detalles:** Aquí debes proporcionar una breve descripción del movimiento. Es importante que la descripción sea clara y concisa, para poder identificar fácilmente el motivo de la transacción.

**Número de Cuenta:** Se debe ingresar el número de cuenta correspondiente según el Catálogo de Cuentas. Este número identifica la cuenta contable en la que se registrará el movimiento.

**Descripción de Cuenta:** En este campo se debe ingresar la descripción de la cuenta, según el Catálogo de Cuentas. Por ejemplo: "Caja", "Banco", "Cuentas por Cobrar", etc.

**Débito y Crédito:** Aquí se deben registrar los montos correspondientes al débito y al crédito según la naturaleza de la cuenta. Recuerda que la partida doble debe cumplirse: la suma de los débitos debe ser igual a la suma de los créditos.

### **Funcionalidad del Botón "Actualizar Libro Mayor"**



La hoja "Libro Diario" incluye un botón con macro llamado "Actualizar Libro Mayor", el cual permite transferir automáticamente la información más relevante de cada movimiento contable al Libro Mayor.

#### **Para usar este botón:**

- Asegúrate de haber completado todos los campos de la transacción correctamente.
- Haz clic en el botón "Actualizar Libro Mayor".
- El sistema actualizará automáticamente las cuentas correspondientes en el Libro Mayor con los datos de los débitos y créditos de cada transacción registrada.
- Este botón facilita la sincronización entre el libro diario y el libro mayor, asegurando que todas las transacciones se reflejen correctamente en las cuentas contables.

### 3.6 Herramienta Libro Mayor



DESCRIPCIÓN CUENTA	Nº CUENTA	FECHA	DÉBITO	CRÉDITO
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1.1.1	6/11/2024	500.0	-
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1.1.1	7/11/2024	20.0	-
Ingresos por Ventas de Productos Ferreteros	4.1.1	6/11/2024	-	500.0
Ingresos por Ventas de Productos Ferreteros	4.1.1	7/11/2024	-	20.0
Costo de Materiales Vendidos	6.1.1	6/11/2024	250.0	-
Costo de Materiales Vendidos	6.1.1	7/11/2024	10.0	-

La hoja "Libro Mayor" está diseñada para consolidar todas las transacciones registradas en el Libro Diario y mostrar el saldo de cada cuenta a lo largo del tiempo. Este libro se alimenta automáticamente a través de un botón de macro, lo que facilita el traslado de la información desde el libro diario hacia el libro mayor en una tabla dinámica.

#### Estructura de la Hoja

La hoja "Libro Mayor" contiene una tabla dinámica que presenta los siguientes campos, los cuales se completan automáticamente cuando se usa el botón "Actualizar Libro Mayor" desde el Libro Diario:

**Descripción Cuenta:** Este campo muestra el nombre de la cuenta contable asociada con cada transacción registrada en el libro diario. Es una referencia textual que facilita la identificación de las cuentas.

**Número de Cuenta:** Aquí se muestra el número único asignado a cada cuenta, según el Catálogo de Cuentas. El número de cuenta es esencial para la organización y clasificación de los movimientos contables.

**Fecha:** La fecha de la transacción registrada en el Libro Diario se transfiere automáticamente a la hoja del Libro Mayor. Este campo ayuda a visualizar cuándo ocurrió cada movimiento contable.

**Débito:** Este campo muestra el monto del débito correspondiente, el cual proviene de los registros del Libro Diario

**Crédito:** Similar al campo de débito, este campo muestra el monto del crédito correspondiente, que también se transfiere desde el Libro Diario.

### 3.7 Herramienta Balanza de Comprobación

BALANZA DE COMPROBACIÓN		Del 01/11/2024 - 31/11/2024			
Nº	CUENTA (GRUPOS)	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
5	1 ACTIVO	520.0	260.0	260.0	-
6	1.1 ACTIVOS CORRIENTES	520.0	260.0	260.0	-
7	1.1.1 Efectivo y Equivalentes de Efectivo	520.0	-	520.0	-

La hoja “Balanza de Comprobación” tiene como objetivo comprobar que los registros contables están correctamente equilibrados, es decir, que los débitos y créditos sumen la misma cantidad. Los datos se obtienen del Libro Diario y Libro Mayor y se organizan para verificar que se cumpla el principio de la partida doble.

Estructura de la Hoja

**Nº (Número de Cuenta):** Muestra el número de cuenta predeterminado, según el Catálogo de Cuentas.

**Cuenta (Grupos):** Aquí se encuentran los grupos, subgrupos y subcuentas. Los saldos de las subcuentas y subgrupos se suman automáticamente si es un grupo, y las subcuentas muestran el saldo correspondiente.

**Debe:** Refleja el saldo de débito para cada cuenta. En el caso de los grupos, se suman los saldos de las subcuentas. En una subcuenta, se refleja el saldo directamente.

**Haber:** Muestra el saldo de crédito para cada cuenta, sumando los saldos de las subcuentas si es un grupo. En una subcuenta, se refleja el saldo correspondiente.

**Deudor:** Calcula el saldo deudor de cada cuenta, basado en los débitos y créditos. Este saldo se calcula según la naturaleza de la cuenta: Activo y Gastos tienen saldo deudor, y Pasivos e Ingresos tienen saldo acreedor.

**Acreedor:** Muestra el saldo acreedor de cada cuenta, también calculado según los débitos y créditos, y de acuerdo con la naturaleza de la cuenta.

## Funcionamiento

- Los saldos de Debe y Haber se actualizan automáticamente a partir de los registros en el Libro Diario.
- Los saldos de Deudor y Acreedor se calculan automáticamente según la naturaleza de cada cuenta.
- El sistema verifica que el total de Débitos sea igual al total de Créditos, asegurando que la partida doble esté equilibrada.

### 3.8 Herramienta Balance General

La hoja de Balance General tiene como objetivo mostrar la situación financiera de la empresa en un momento específico. Se reflejan los saldos de las cuentas agrupados en Activo, Pasivo y Patrimonio, tomando en cuenta los datos provenientes de la Balanza de Comprobación.

FERRETERIA CONSUMEL		BALANCE GENERAL	
Al 31 de Noviembre 2024			
(Cifras Expresadas En Córdoba)			
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	0.00	Cuentas por Pagar	0.00
Caja General	0.00	Proveedores	0.00
Bancos	0.00	Pasivos Acumulados	0.00
Cuentas por Cobrar	0.00	Salarios por Pagar	0.00
Clientes	0.00	Impuestos por Pagar	0.00
Provisión para Cuentas Incobrables	0.00	Provisiones para Gastos	0.00
<b>INVENTARIOS</b>	<b>260.00</b>		<b>0.00</b>
Materiales de Construcción	0.00		
Herramientas	0.00		
Equipo de Protección Personal	0.00		
Productos Diversos	0.00		
Provisión para Obsolescencia	0.00		
<b>ANTICIPOS</b>	<b>0.00</b>		
Anticipo a Proveedores	0.00		
Anticipo de Impuestos	0.00		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>260.00</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Propiedades, Planta y Equipo	0.00	Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0.00
Terrenos	0.00	Préstamos Bancarios	0.00
Edificaciones	0.00	Arrendamientos Financieros	0.00
Vehículos	0.00		
Maquinaria	0.00		
Mobiliario y Equipo de Oficina	0.00		0.00
Depreciación Acumulada	0.00		
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
		Capital Social	0.00
		Resultados Acumulados	260.00
		Utilidades Acumuladas	0.00
		Pérdidas Acumuladas	0.00
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>260.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>260.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>260.00</b>

## Estructura de la Hoja

**Periodo:** Se debe especificar el periodo correspondiente, generalmente el mes o año, para que el balance refleje la situación financiera de ese periodo.

**Moneda:** Se indica la moneda en la que se expresan los valores (por ejemplo, córdobas, dólares, etc.).

**Activo:** Muestra todos los activos de la empresa, divididos en Activo Corriente (a corto plazo) y Activo No Corriente (a largo plazo). Los saldos de estas cuentas se obtienen de la Balanza de Comprobación.

**Pasivo:** Muestra todos los pasivos de la empresa, también divididos entre Pasivo Corriente (obligaciones a corto plazo) y Pasivo No Corriente (obligaciones a largo plazo), con los saldos obtenidos de la Balanza de Comprobación.

**Patrimonio:** Refleja el patrimonio o capital contable de la empresa, que incluye el capital invertido por los socios o accionistas y las ganancias retenidas. Estos saldos también se toman de la Balanza de Comprobación.

## Funcionamiento

- Los saldos de Activo, Pasivo y Patrimonio se actualizan automáticamente a partir de la Balanza de Comprobación.
- El Activo siempre debe ser igual a la suma del Pasivo y el Patrimonio, asegurando que la ecuación contable se cumpla:
- $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$ .

### 3.9 Herramienta Detalle (Arqueo)

ARQUEO DE CAJA				NO. CONTROL: 0000	
Fecha de arqueo:	12/1/2025	Fondo de Caja:	\$	4,500.00	
Responsable de caja:	Maria Bernabé la Torres Reyes	Entradas de dinero:	\$	845.00	
		Salidas de dinero:	\$	508.00	
		<b>Efectivo final</b>	<b>\$</b>	<b>4,837.00</b>	

FECHA	CONCEPTO	CODIGO	INGRESO	SAIDA	MOVIMIENTO
9/11/2024	Factura pagadas al Contado	001		\$300	1
10/11/2024	Salarios administrativos	005		100.00	2
11/11/2024	Publicidad y marketing	014		70.00	3
12/11/2024	Intereses de préstamos	017		30.00	4
13/11/2024	Factura recibidas de contado	002	\$ 800.00		5
14/11/2024	Facturas recibidas al Crédito	003	\$ 45.00		6
15/11/2024	Préstamos a funcionarios	004		2.00	7
16/11/2024	Adelanto de Salarios	005		6.00	8
		#N/D			9
		#N/D			10
		#N/D			11
		#N/D			12
		#N/D			13
		#N/D			14
		#N/D			15
		#N/D			16
		#N/D			17
		#N/D			18
		#N/D			19
		#N/D			20
		#N/D			21
<b>Totales</b>			\$ 845.00	\$ 508.00	

La hoja de Detalle (Arqueo) se utiliza para registrar las entradas y salidas de dinero en caja, con el fin de hacer un seguimiento detallado del flujo de efectivo durante el día. Esta hoja incluye tanto los movimientos específicos de dinero como el arqueo final del día, para asegurar que la caja esté correctamente cuadrada.

#### Estructura de la Hoja

#### Datos Detallados (Entradas y Salidas de Dinero)

**Fecha:** Se debe ingresar la fecha correspondiente a las entradas y salidas de dinero en la caja.

**Concepto:** Se selecciona el concepto de la lista predeterminada mediante validación de datos. Los conceptos incluyen, entre otros:

- Facturas pagadas al contado

- Facturas recibidas de contado
- Facturas recibidas al crédito
- Préstamos a funcionarios
- Adelanto de salarios
- Gastos administrativos
- Servicios públicos (agua, electricidad, teléfono, internet)
- Material de oficina (papelería, toner, etc.)
- Alquiler del local
- Seguridad (sistemas de alarmas, cámaras de vigilancia)
- Costos de software y licencias
- Servicios de limpieza y mantenimiento del local
- Capacitación y desarrollo de personal administrativo
- Gastos de venta
- Publicidad y marketing
- Descuentos y promociones
- Materiales de embalaje (cajas, bolsas, etc.)
- Gastos financieros
- Intereses de préstamos
- Comisiones bancarias
- Cambio de divisas

**Código:** Al seleccionar el concepto, el código correspondiente se completa automáticamente.

**Ingreso y Salida:** En esta columna se ingresa el monto de entrada o salida de dinero, según el concepto seleccionado.

**Número de Movimiento:** Este campo refleja el número de movimiento en secuencia, el cual es asignado automáticamente.

FECHA	CONCEPTO	CODIGO	INGRESO	SAI DA	MOVIMIENTO
9/11/2024	Factura pagadas al Contado	001		\$300	1
10/11/2024	Salarios administrativos	006		\$ 100.00	2
11/11/2024	Publicidad y marketing	014		\$ 70.00	3
12/11/2024	Intereses de préstamos	017		\$ 30.00	4
13/11/2024	Factura recibidas de contado	002	\$ 800.00		5
14/11/2024	Facturas recibidas al Crédito	003	\$ 45.00		6
15/11/2024	Préstamos a funcionarios	004		\$ 2.00	7
16/11/2024	Adelanto de Salarios	005		\$ 6.00	8
		#N/D			9
		#N/D			10

### Datos Generalizados (Arqueo del Día)

**Número de Control:** Indica el número de veces que se ha realizado el arqueo, para llevar un control de los movimientos.

**Fecha de Arqueo:** Aquí se ingresa la fecha en que se realiza el arqueo final de caja.

**Responsable de Caja:** Se ingresa el nombre de la persona responsable del manejo del dinero en caja durante el día.

**Fondo de Caja:** Se registra el fondo inicial de caja, es decir, con cuánto dinero se empieza el día.

**Entradas de Dinero:** Este campo se calcula automáticamente como la sumatoria de todas las entradas de dinero registradas durante el día.

**Salidas de Dinero:** Se calcula automáticamente la sumatoria de todas las salidas de dinero durante el día.

**Efectivo Final:** El efectivo final se calcula automáticamente sumando el fondo de caja y las entradas de dinero, y restando las salidas de dinero. Esto da el saldo final de caja para ese día.

### Funcionamiento

Los conceptos y los códigos se completan automáticamente según las opciones predeterminadas.

Las entradas y salidas de dinero se suman para calcular el saldo final de caja.

La hoja está diseñada para facilitar el seguimiento del flujo de efectivo y garantizar que al final del día el saldo en caja coincida con el efectivo final registrado.

ARQUEO DE CAJA				NO. CONTROL: 0000	
Fecha de arqueo:	12/1/2025	Fondo de Caja:	\$	4,500.00	
Responsable de caja:	Maria Bernabé la Torres Reyes	Entradas de dinero:	\$	845.00	
		Salidas de dinero:	\$	508.00	
		<b>Efectivo final</b>	<b>\$</b>	<b>4,837.00</b>	

### 3.10 Herramienta de Arqueo

		FERRETERIA CONSUMEL			
ARQUEO DE CAJA GENERAL					
Fecha:	12/1/2025	Responsable de Caja:	Maria Bernabé la Torres Reyes		
Hora de Inicio:	8:00 a. m.	Hora Finaliza:	5:30 PM		
<b>MOVIMIENTOS</b>					<b>C\$ 337.00</b>
			Valor		
Factura pagadas al Contado			C\$ 300.00		
Factura recibidas de contado			C\$ 800.00		
Facturas recibidas al Crédito			C\$ 45.00		
Préstamos a funcionarios			C\$ 2.00		
Adelanto de Salarios			C\$ 6.00		
Gastos administrativo			C\$ 100.00		
Gastos de Venta			C\$ 70.00		
Gastos Financieros			C\$ 30.00		
<b>DETALLE DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>					
<b>Detalle de Efectivo</b>					
Billetes			\$	6.00	
Denominación	Cantidad	Total			
C\$ 1,000.00	3	\$ 3,000.00			
C\$ 500.00	1	\$ 500.00			
C\$ 200.00	4	\$ 800.00			
C\$ 100.00	1	\$ 100.00			
C\$ 50.00	4	\$ 200.00			
C\$ 20.00	4	\$ 80.00			
C\$ 10.00	11	\$ 110.00			
C\$ 5.00	1	\$ 5.00			
C\$ 1.00	3	\$ 3.00			
C\$ 0.50		\$ -			
				<b>\$ 4,792.00</b>	
<b>Documentos</b>					
			Valor		
Vales		C\$ 45.00			
TOTAL DE Documentos					<b>C\$ 45.00</b>
<b>TOTAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>					<b>C\$ 4,837.00</b>
<b>Resumen</b>					
Fondo de Caja			C\$ 4,500.00		
Movimiento del día			C\$ 337.00		
(=)Total			C\$ 4,837.00		
(-)Total de Efectivo y Equivalentes			C\$ 4,837.00		
Diferencia (SOBRANTE O FALTANTE)			C\$ -		
Observaciones					
Nombre y Firma de la persona encargada de la caja general			Nombre y Firma de la persona que elaboró el arqueo de caja general		

La Hoja de Arqueo es utilizada para registrar el proceso completo de arqueo de caja, desde la fecha y hora de inicio hasta el cálculo final del efectivo y equivalentes, asegurando que los saldos estén correctamente cuadrado. Esta hoja incluye tanto la información general como un detalle de los movimientos de dinero y la comparación de los saldos.

### **Información General:**

**Fecha:** Se ingresa la fecha correspondiente al arqueo. Este dato es importante para hacer seguimiento a cada arqueo realizado.

**Responsable de Caja:** En este campo se debe ingresar el nombre de la persona responsable de la caja en el momento del arqueo.

**Hora de Inicio:** Se registra la hora de inicio del arqueo.

**Hora de Finalización:** Se registra la hora de finalización del arqueo.

**Movimientos Registrados:** Los movimientos relacionados con las entradas y salidas de dinero se extraen de la Hoja de Detalle, y se completan automáticamente. Los movimientos son los siguientes:

**Facturas Pagadas al Contado:** Se toma automáticamente de la Hoja de Detalle el total de las facturas pagadas al contado.

**Facturas Recibidas de Contado:** Se toma automáticamente de la Hoja de Detalle el total de las facturas recibidas de contado.

**Facturas Recibidas al Crédito:** Se toma automáticamente de la Hoja de Detalle el total de las facturas recibidas al crédito.

**Préstamos a funcionarios:** Se toma automáticamente de la Hoja de Detalle el total de los préstamos otorgados a los funcionarios.

**Adelanto de Salarios:** Se toma automáticamente de la Hoja de Detalle el total de los adelantos de salarios realizados.

**Gastos Administrativos:** Se toma automáticamente de la Hoja de Detalle el total de los gastos administrativos (sumando todos los gastos registrados como administrativos).

**Gastos de Venta:** Se toma automáticamente de la Hoja de Detalle el total de los gastos de venta (sumando todos los gastos registrados como ventas).

**Gastos Financieros:** Se toma automáticamente de la Hoja de Detalle el total de los gastos financieros (sumando todos los gastos registrados como financieros).

La suma o sustracción de cada uno de estos movimientos se refleja de manera automática en los campos correspondientes, garantizando un control exacto de los movimientos realizados.

FERRETERIA CONSUMEL	
ARQUEO DE CAJA GENERAL	
Fecha:	12/1/2025
Responsable de Caja:	María Bernabé la Torres Reyes
Hora de Inicio:	8:00 a. m.
Hora Finaliza:	5:30 PM
<b>MOVIMIENTOS</b>	
	<b>C\$ 337.00</b>
	Valor
Factura pagadas al Contado	C\$ 300.00
Factura recibidas de contado	C\$ 800.00
Facturas recibidas al Crédito	C\$ 45.00
Préstamos a funcionarios	C\$ 2.00
Adelanto de Salarios	C\$ 6.00
Gastos administrativo	C\$ 100.00
Gastos de Venta	C\$ 70.00
Gastos Financieros	C\$ 30.00

**Detalle de Efectivo y Equivalentes:** Cantidad de Billetes o Monedas: Se debe ingresar la cantidad de billetes o monedas por denominación. Los valores de las denominaciones son introducidos manualmente, pero el total se calcula automáticamente mediante multiplicación (cantidad de billetes/monedas por su valor nominal).

**Documentos:** Se deben ingresar los vales o documentos utilizados durante el arqueo, especificando su valor monetario.

**Total, de Efectivo y Equivalentes:** Este campo refleja la suma total de todo el efectivo y documentos, calculado automáticamente a partir de las entradas de billetes, monedas y documentos.

## **Operaciones y Comparación Final:**

**Fondo de Caja:** El fondo de caja inicial se toma automáticamente del formato de detalle (el monto inicial de dinero disponible en caja).

**Movimiento del Día:** El movimiento del día es la suma de todas las entradas y salidas registradas en el arqueo, calculada automáticamente.

**Total:** El total es la sumatoria de los dos campos anteriores: Fondo de Caja + Movimiento del Día.

**Total, de Efectivo y Equivalentes:** Este campo muestra el total de efectivo y documentos contabilizados durante el arqueo, calculado automáticamente.

**Diferencia (Sobrante o Faltante):** La diferencia es la comparación entre el Total (Fondo de Caja + Movimiento del Día) y el Total de Efectivo y Equivalentes. Si la diferencia es cero, significa que el arqueo está cuadrado; si hay una diferencia, se indicará si es sobrante o faltante.

**Observaciones:** Se proporciona un campo para registrar observaciones adicionales o detalles relevantes sobre el arqueo, como cualquier irregularidad o comentario que deba quedar registrado.

**Firmas:** Al final de la hoja, se deben incluir los espacios correspondientes para las firmas del responsable de caja y otras partes pertinentes, para confirmar que el arqueo ha sido realizado correctamente.

**DETALLE DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES**

**Detalle de Efectivo**

Billetes				\$	6.00
Denominación	Cantidad	Total			
C\$ 1,000.00	3	\$ 3,000.00			
C\$ 500.00	1	\$ 500.00			
C\$ 200.00	4	\$ 800.00			
C\$ 100.00	1	\$ 100.00			
C\$ 50.00	4	\$ 200.00			
C\$ 20.00	4	\$ 80.00			
C\$ 10.00	11	\$ 110.00			
C\$ 5.00	1	\$ 5.00			
C\$ 1.00	3	\$ 3.00			
C\$ 0.50		\$ -			
				\$	<u>4,792.00</u>

**Documentos**

	Valor
Vales	C\$ 45.00
TOTAL DE Documentos	<u>C\$ 45.00</u>

**TOTAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES** C\$ 4,837.00

**Resumen**

Fondo de Caja	C\$ 4,500.00
Movimiento del día	C\$ 337.00
(=)Total	C\$ 4,837.00
(-)Total de Efectivo y Equivalentes	<u>C\$ 4,837.00</u>
Diferencia (SOBRANTE O FALTANTE)	<u>C\$ -</u>

Observaciones

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Nombre y Firma de la persona encargada  
de la caja general

Nombre y Firma de la persona que  
elaboró el arqueo de caja general

## Capítulo V: Conclusiones y Futuras Líneas de Investigación

### 5.1 Conclusiones

- Una vez aplicado el instrumento de recolección de datos a los colaboradores, estos indicaron que en la ferretería Consumel los registros de las operaciones diarias se realizan de manera manual, lo que conlleva a una gestión tradicional en lugar de automatizada.
- Todos los entrevistados coincidieron en que la automatización de los procesos contables es una prioridad, señalando que los métodos manuales resultan obsoletos y poco eficientes para satisfacer las necesidades actuales.
- Se diagnosticaron y evaluaron los procesos contables actuales de la ferretería Consumel mediante entrevistas y una lista de cotejo durante la visita de campo, lo que permitió identificar las principales deficiencias en la gestión y áreas críticas que requieren mejora.
- Se desarrollaron herramientas contables en Excel integradas con Macros, consideradas soluciones eficaces para optimizar el registro y seguimiento de las operaciones diarias en la ferretería. Además, se diseñó una guía detallada de instrucciones para garantizar su uso adecuado y facilitar su implementación en la empresa.

## 5.2 Futuras Líneas de Investigación

- Automatización de procesos contables mediante software especializado que permitan integrar y optimizar los procesos actuales.
- Analizar los efectos económicos y organizativos de adoptar herramientas tecnológicas en empresas tradicionales.
- Evaluar estrategias efectivas de formación para facilitar la transición de métodos manuales a sistemas digitales.

## **Capítulo VI: Recomendaciones**

- Se recomienda implementar un sistema automatizado de registro y seguimiento de operaciones diarias que permita optimizar los procesos contables, reduciendo los errores humanos y mejorando la eficiencia operativa.
- Es fundamental que la ferretería Consumel invierta en la capacitación de su personal en el uso de herramientas tecnológicas que faciliten la automatización de los procesos contables, asegurando una transición efectiva y aprovechando las ventajas de la tecnología.
- Se sugiere que la empresa implemente un sistema de retroalimentación continuo sobre el uso de las herramientas desarrolladas, permitiendo a los colaboradores mejoras continuas.
- Es necesario implementar un sistema de monitoreo y evaluación continua de los procesos contables, estableciendo revisiones periódicas para identificar rápidamente cualquier desviación o deficiencia en los procedimientos.

## Referencias Bibliográficas

Aburto, L., Aguinaga, C., & Cerrato, K. (2019). Diseño e Implementación del sitio Web de la facultad de Ciencias Medicas de la UNAN-León. Obtenido de file:///C:/Users/usuario/Downloads/213189.pdf

Artola, A., & Ocón, E. (2020). Análisis de un sistema contable para optimizar los recursos en la Pyme Curtiembre. Nagarote- León,. Obtenido de <http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/bitstream/123456789/9129/1/245957.pdf>

Carranza, I., Huete, S., & Valle, M. (2018). Propuesta de un Sistema de Control de Inventario Manual para la empresa. Obtenido de <http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/bitstream/123456789/7421/1/243216.pdf>

Castillo, I., Hernández, K., & Barcenas, J. (2019). Propuesta de Sistema contable para la empresa de “Transportes Hernández”,. Chinandega. Obtenido de <http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/bitstream/123456789/7417/1/243242.pdf>

Castillo, S., & Hernández , A. (2020). “DISEÑO DE SISTEMA CONTABLE Y DE COSTOS CON BASE A LA NORMA. ILOBASCO. Obtenido de <https://repositorio.ues.edu.sv/server/api/core/bitstreams/770211a7-c4d8-4807-b68c-0673e1254d0a/content>

Corral, Y. (2009). VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN. Colombia.

Cruz , E., & Paiva, k. (2019). Implementación de un sistema contable para el registro de las. San Sebastián de Yalí, Jinotega. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/13393/1/20021.pdf>

F. Rivarola. (18 de Febrero de 2024). crentio. Obtenido de <https://www.crentio.com/es-ar/blog/software-contable#:~:text=Una%20herramienta%20contable%20no%20es,el%20riesgo%20de%20errores%20humanos>.

Fajardo, M., & González, C. (2017). Gestión Financiera Empresarial. Obtenido de <https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>

G. Cárdenas, & M. Daza. (2004). Diccionario de Contabilidad. Obtenido de <file:///C:/Users/usuario/Downloads/diccionariocontaysist.pdf>

G. Westreicher. (14 de Julio de 2021). Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/sistema-de-inventarios.html>

Guajardo, G., & Andrade, N. (2018). Contabilidad. Obtenido de [https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25145w/Contabilidad\\_financiera\\_6ta\\_ed\\_Gerardo\\_G.pdf](https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25145w/Contabilidad_financiera_6ta_ed_Gerardo_G.pdf)

HIMMELBLAU, D., & BISCHOFF, K. (2021). Analisis y simulación de procesos. Obtenido de [https://api.pageplace.de/preview/DT0400.9788429191776\\_A41179269/preview-9788429191776\\_A41179269.pdf](https://api.pageplace.de/preview/DT0400.9788429191776_A41179269/preview-9788429191776_A41179269.pdf)

Izaguirre , G. (2008). <https://sisbib.unmsm.edu.pe/>. Obtenido de [https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2000/primer/principi\\_conta.htm](https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2000/primer/principi_conta.htm)

Loggro. (Octubre de 2024). Loggro. Obtenido de <https://loggro.com/blog/articulo/5-herramientas-que-debe-manejar-un-contador/>

Obregón, G., & Zamora, M. (2016). Análisis de la aplicación del Sistema Contable y su incidencia en San Isidro. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/5204/1/6069.pdf>

Órdoñez, J., Altamirano, K., & Cordero, D. (2021). El contexto social con enfoque:. Obtenido de <file:///C:/Users/usuario/Downloads/Dialnet-ElContextoSocialConEnfoque-851859.pdf>

Paredes , A. (2023). Implementación de un sistema contable en la fábrica de prendas de vestir. Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/38201/1/T5824i.pdf>

R. Vázquez . (13 de Noviembre de 2015). Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-caja-financiero.html>

Raeburn, A. (2024). Análisis FODA: qué es y cómo usarlo (con ejemplos). Obtenido de <https://asana.com/es/resources/swot-analysis>

Recalde, J., & Ostaiz, E. (2021). Impacto de la automatización de los procesos contables en las empresas del sector. Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/20611/3/T-UCSG-PRE-ECO-CICA-540.pdf>

Rivarola, F. (2024). oftware contable: transformando la toma de decisiones en tu empresa. Obtenido de <https://www.crentio.com/es-ar/blog/software-contable#:~:text=Una%20herramienta%20contable%20no%20es,el%20riesgo%20de%20errores%20humanos.>

Sydle. (2024). Procesos empresariales: ¿cuáles son sus tipos y cómo mapearlos? Obtenido de <https://www.sydle.com/es/blog/procesos-empresariales-62686abc355bcb08dcbe06ec>

Téllez, R., Ramírez, B., & Hernández, J. (2023). ANALISIS DE LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN CONTABLE PARA LA TOMA DE. LEÓN,. Obtenido de <http://repositorio.ucc.edu.ni/1245/1/Tesis%202023%20Arena%5EJ%20Blanca%5EJ%20Fernando.pdf>

Westreicher, G. (2020). Pyme – Pequeña y mediana empresa. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/pyme.html>

Westreicher, G. (2020). Registro. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/registro.html>

## Anexos

### Anexo 1

#### *Formato de Entrevista*

Somos estudiantes egresados de la carrera de Contabilidad Pública y Finanzas de la UNIVERSIDAD DE CIENCIAS COMERCIALES (UCC) - CAMPUS LEÓN. Actualmente, estamos desarrollando un proyecto de investigación titulado: "Desarrollo de herramientas contables para la gestión de procesos financieros en la Ferretería Consumel en la ciudad de Chinandega, durante el período de septiembre 2024 - enero 2025."

Solicitamos su colaboración para responder a esta entrevista, que será empleada como parte de nuestra tesis. Agradecemos que responda cada pregunta con la mayor responsabilidad y sinceridad posible. La información proporcionada será tratada con estricta confidencialidad, y los datos obtenidos serán utilizados exclusivamente con fines académicos y estadísticos.

#### **Información del Entrevistado**

Nombre:

Cargo desempeñado:

Gerente

Vendedor

- 
1. Actualmente la empresa cuenta con algún medio de registro de la información contable
  2. Describa los procesos contables aplicados actualmente en la empresa
  3. ¿Hay algún aspecto de los procesos contables que considere que necesita mejorar o actualizar?
  4. ¿Cómo maneja la ferretería el seguimiento de cuentas por cobrar y cuentas por pagar?

5. ¿Qué tan accesible le resulta la información contable para tomar decisiones rápidas?
6. ¿Qué importancia tiene para usted contar con una guía instructiva de las herramientas contables bien definida?
7. ¿Cuáles considera que son los principales desafíos contables que enfrenta la empresa?
8. ¿Considera que los registros contables actuales reflejan de manera precisa la situación financiera de la empresa?
9. ¿Qué tan frecuentemente revisa o actualiza los procedimientos contables en la empresa?
10. ¿Cuenta con los recursos necesarios para implementar la herramienta que le vamos a proporcionar?

## **Anexo 2**

Llenado de Entrevista

**Nombre:** Ernesto José Dávila Montiel

**Cargo desempeñado:**

Gerente

Vendedor

---

**1. ¿Actualmente la empresa cuenta con algún medio de registro de la información contable?**

No manejamos registros de forma automática. La información contable, como las cuentas de proveedores y clientes, se lleva manualmente en hojas y cuadernos.

**2. Describa los procesos contables aplicados actualmente en la empresa.**

Anotamos las ventas en un cuaderno de ventas, incluyendo las realizadas con facturas comerciales. Además, utilizamos facturas membretadas, las cuales dejan un registro formal que complementa nuestros apuntes manuales. Estos registros se utilizan también para ajustar el inventario. Sin embargo, las cuentas por pagar y por cobrar se manejan manualmente en hojas y cuadernos.

**3. ¿Hay algún aspecto de los procesos contables que considere que necesita mejorar o actualizar?**

Sí, necesitamos automatizar los procesos contables para que sean más rápidos y eficientes. Llevar las cuentas a mano es un atraso, y nos gustaría tener algo más práctico, como una herramienta en Excel para manejar cuentas de proveedores, clientes y bancos.

**4. ¿Cómo maneja la ferretería el seguimiento de cuentas por cobrar y cuentas por pagar?**

Lo hacemos manualmente en cuadernos y hojas. No otorgamos mucho crédito a clientes, pero cuando lo hacemos, lo anotamos manualmente. En cuanto a cuentas por pagar, también llevamos un registro manual.

**5. ¿Qué tan accesible le resulta la información contable para tomar decisiones rápidas?**

No es muy accesible porque depende de buscar en los cuadernos y hojas. Esto hace que las decisiones sean más lentas, ya que no tenemos toda la información consolidada de forma rápida o automatizada.

**6. ¿Qué importancia tiene para usted contar con una guía instructiva de las herramientas contables bien definida?**

Sería muy importante. Tener una guía nos ayudaría a estandarizar los procesos y a trabajar de manera más organizada, especialmente si implementamos nuevas herramientas para mejorar la contabilidad.

**7. ¿Cuáles considera que son los principales desafíos contables que enfrenta la empresa?**

El mayor desafío es la falta de automatización. Los métodos manuales son lentos y pueden generar errores. También necesitamos un sistema que facilite el manejo de cuentas y bancos para optimizar los procesos.

**8. ¿Considera que los registros contables actuales reflejan de manera precisa la situación financiera de la empresa?**

Los registros manuales reflejan la información, pero con algunas limitaciones. Siempre existe el riesgo de errores al hacer los registros a mano, y no siempre tenemos una visión global inmediata de la situación financiera.

**9. ¿Qué tan frecuentemente revisa o actualiza los procedimientos contables en la empresa?**

No los revisamos con frecuencia. Seguimos haciendo las cosas como las hemos venido haciendo, pero sabemos que es necesario modernizarlos y actualizarlos.

**10. ¿Cuenta con los recursos necesarios para implementar la herramienta que le vamos a proporcionar?**

Dependerá de qué tan fácil sea de usar y de los costos. Considero que podemos destinar recursos a mejorar nuestros procesos contables si la herramienta se adapta bien a nuestras necesidades.

**Nombre:** María Bernabé Torres Reyes

**Cargo desempeñado:**

Gerente

Vendedor

---

**1. ¿Actualmente la empresa cuenta con algún medio de registro de la información contable?**

Hasta donde sé, las cuentas de proveedores y clientes se manejan manualmente en hojas y cuadernos. En mi caso, utilizo facturas membretadas y registro las ventas en un cuaderno para llevar un control diario.

**2. Describa los procesos contables aplicados actualmente en la empresa.**

Registro las ventas en un cuaderno, tanto las realizadas con facturas membretadas como con facturas comerciales. Estos registros sirven como un respaldo de lo vendido cada día. En cuanto a las cuentas por pagar y por cobrar, sé que se manejan manualmente, pero eso lo lleva otra persona.

**3. ¿Hay algún aspecto de los procesos contables que considere que necesita mejorar o actualizar?**

Sí, creo que sería mejor si se modernizaran los procesos. Llevar los registros a mano es lento, y un sistema más automatizado facilitaría mi trabajo, especialmente para rastrear ventas o manejar las cuentas por cobrar.

**4. ¿Cómo maneja la ferretería el seguimiento de cuentas por cobrar y cuentas por pagar?**

Hasta donde sé, se registra todo manualmente en hojas o cuadernos. Damos muy poco crédito a los clientes, pero cuando se da, se anota manualmente. Las cuentas por pagar también se llevan de esa forma.

**5. ¿Qué tan accesible le resulta la información contable para tomar decisiones rápidas?**

En mi experiencia, acceder a la información es algo lento porque todo está en cuadernos. Si necesito buscar algo específico, como un registro de venta o una cuenta pendiente, me toma tiempo encontrarlo.

**6. ¿Qué importancia tiene para usted contar con una guía instructiva de las herramientas contables bien definida?**

Considero que sería muy importante. Tener una guía ayudaría a hacer el trabajo más organizado y eficiente, y también a evitar errores al registrar las ventas o al manejar la información.

**7. ¿Cuáles considera que son los principales desafíos contables que enfrenta la empresa?**

Creo que el principal desafío es la falta de automatización. Todo se hace manualmente, y eso puede causar retrasos o errores. Además, a veces falta tiempo para actualizar los registros al día.

**8. ¿Considera que los registros contables actuales reflejan de manera precisa la situación financiera de la empresa?**

En mi opinión, reflejan la información básica, pero como se hacen manualmente, hay margen para errores o para que algo no quede registrado a tiempo.

**9. ¿Qué tan frecuentemente revisa o actualiza los procedimientos contables en la empresa?**

No estoy segura de que se revisen con frecuencia. Desde lo que veo, se trabaja de la misma manera desde hace tiempo, pero creo que sería útil revisar y actualizar los procesos.

**10. ¿Cuenta con los recursos necesarios para implementar la herramienta que le vamos a proporcionar?**

Creo que sí, siempre y cuando sea algo sencillo de usar y no tome mucho tiempo aprenderlo. Una herramienta que haga más rápido mi trabajo sería de gran ayuda.

### Anexo 3

### Validación de Expertos Entrevista

#### Ficha de validación del instrumento de investigación juicio de experto

##### 1. Datos Generales

- 1.1 Apellidos y nombres del Informante: Lic. Keira Caballero Martínez
- 1.2 Grado académico: Licenciatura
- 1.3 Institución donde labora: Universidad de Ciencias Comerciales
- 1.4 Nombre del instrumento: Entrevista
- 1.5 Autor del instrumento: Manuel de Jesús Moreno, Mario José Ruíz Gutiérrez y María Lourdes Salgado Cerna.
- 1.6 Título de la investigación: DESARROLLO DE HERRAMIENTAS CONTABLES PARA LA GESTIÓN DE PROCESOS FINANCIEROS EN LA FERRETERÍA "CONSUMEL" EN LA CIUDAD DE CHINANDEGA EN EL PERIODO DE SEPTIEMBRE 2024 - ENERO 2025.

#### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN (Calificación cuantitativa)

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		(01-10)	(10-13)	(14-16)	(17-18)	(19-20)
		01	02	03	04	05
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.					20
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.				18	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la investigación.					20
4. ORGANIZACIÓN	Existe un constructo lógico en los ítems.					20
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad					20
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir con los objetivos trazados.					20
7. CONSISTENCIA	Utiliza suficientes referentes bibliográficos.				18	
8. COHERENCIA	Entre hipótesis dimensiones e indicadores.					19
9. METODOLOGÍA	Cumple con los lineamientos metodológicos.					20
10. PERTINENCIA	Es asertivo y funcional para la Ciencia					20
Sub Total						
Total						

VALORACIÓN CUANTITATIVA (Total /10).....

VALORACIÓN CUALITATIVA:.....

VALORACIÓN DE APLICABILIDAD:.....

#### Leyenda:

- 01-13 Improcedente
- 14-16 Aceptable con recomendación
- 17-20 Aceptable

Lugar y Fecha:.....

Fuente: Universidad de Ciencias Comerciales

## Anexo 4

### Validación de Experto Entrevista

#### Ficha de validación del instrumento de investigación juicio de experto

##### 1. Datos Generales

- 1.1 Apellidos y nombres del Informante: MSc. Constantino Portocarrero Berrios
- 1.2 Grado académico: Maestría
- 1.3 Institución donde labora: Universidad de Ciencias Comerciales
- 1.4 Nombre del instrumento: Entrevista
- 1.5 Autor del instrumento: Manuel de Jesús Moreno, Mario José Ruíz Gutiérrez y María Lourdes Salgado Cerna.
- 1.6 Título de la investigación: DESARROLLO DE HERRAMIENTAS CONTABLES PARA LA GESTIÓN DE PROCESOS FINANCIEROS EN LA FERRETERÍA "CONSUMEL" EN LA CIUDAD DE CHINANDEGA EN EL PERIODO DE SEPTIEMBRE 2024 - ENERO 2025.

##### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN (Calificación cuantitativa)

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		(01-10) 01	(10-13) 02	(14-16) 03	(17-18) 04	(19-20) 05
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.				77	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.					19
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la investigación.				18	
4. ORGANIZACIÓN	Existe un constructo lógico en los ítems.				18	
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad				18	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir con los objetivos trazados.				18	
7. CONSISTENCIA	Utiliza suficientes referentes bibliográficos.					19
8. COHERENCIA	Entre Hipótesis dimensiones e indicadores.					19
9. METODOLOGÍA	Cumple con los lineamientos metodológicos.					19
10. PERTINENCIA	Es asertivo y funcional para la Ciencia					19
Sub Total						
Total						

VALORACIÓN CUANTITATIVA (Total /10).....

VALORACIÓN CUALITATIVA:.....

VALORACIÓN DE APLICABILIDAD:.....

##### Leyenda:

01-13 Improcedente

14-16 Aceptable con recomendación

17-20 Aceptable

Lugar y Fecha:.....

Fuente: Universidad de Ciencias Comerciales

## Anexo 5

### Validación de Experto Lista de Cotejo

#### Ficha de validación del instrumento de investigación juicio de experto

##### 1. Datos Generales

- 1.1 Apellidos y nombres del Informante: MSc. Constantino Portocarrero Berrios
- 1.2 Grado académico: Maestría
- 1.3 Institución donde labora: Universidad de Ciencias Comerciales
- 1.4 Nombre del instrumento: Lista de cotejo
- 1.5 Autor del instrumento: Manuel de Jesús Moreno, Mario José Ruíz Gutiérrez y María Lourdes Salgado Cerna.
- 1.6 Título de la investigación: DESARROLLO DE HERRAMIENTAS CONTABLES PARA LA GESTIÓN DE PROCESOS FINANCIEROS EN LA FERRETERÍA "CONSUMEL" EN LA CIUDAD DE CHINANDEGA EN EL PERIODO DE SEPTIEMBRE 2024 - ENERO 2025.

##### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN (Calificación cuantitativa)

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy bueno	Excelente
		(01-10)	(10-13)	(14-16)	(17-18)	(19-20)
		01	02	03	04	05
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.				18	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.				18	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la investigación.					19
4. ORGANIZACIÓN	Existe un constructo lógico en los ítems.					19
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad			16		
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir con los objetivos trazados.				18	
7. CONSISTENCIA	Utiliza suficientes referentes bibliográficos.					19
8. COHERENCIA	Entre Hipótesis dimensiones e indicadores.					19
9. METODOLOGÍA	Cumple con los lineamientos metodológicos.					19
10. PERTINENCIA	Es asertivo y funcional para la Ciencia					19
Sub Total						
Total						

VALORACIÓN CUANTITATIVA (Total /10).....

VALORACIÓN CUALITATIVA:.....

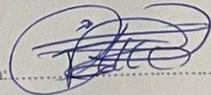
VALORACIÓN DE APLICABILIDAD:.....

##### Legenda:

01-13 Improcedente

14-16 Aceptable con recomendación

17-20 Aceptable

Lugar y Fecha: 

Fuente: Universidad de Ciencias Comerciales

## Anexo 6

### Validación de Experto Lista de Cotejo

#### Ficha de validación del instrumento de investigación juicio de experto

##### 1. Datos Generales

- 1.1 Apellidos y nombres del Informante: Lic. Keira Caballero Martínez
- 1.2 Grado académico: Licenciatura
- 1.3 Institución donde labora: Universidad de Ciencias Comerciales
- 1.4 Nombre del instrumento: Lista de cotejo
- 1.5 Autor del instrumento: Manuel de Jesús Moreno, Mario José Ruíz Gutiérrez y María Lourdes Salgado Cerna.
- 1.6 Título de la investigación: DESARROLLO DE HERRAMIENTAS CONTABLES PARA LA GESTIÓN DE PROCESOS FINANCIEROS EN LA FERRETERÍA "CONSUMEL" EN LA CIUDAD DE CHINANDEGA EN EL PERIODO DE SEPTIEMBRE 2024 - ENERO 2025.

#### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN (Calificación cuantitativa)

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		(01-10) 01	(10-13) 02	(14-16) 03	(17-18) 04	(19-20) 05
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.					20
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.					20
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la investigación.					19
4. ORGANIZACIÓN	Existe un constructo lógico en los ítems.					19
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad				18	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir con los objetivos trazados.					20
7. CONSISTENCIA	Utiliza suficientes referentes bibliográficos.				18	
8. COHERENCIA	Entre Hipótesis dimensiones e indicadores.					20
9. METODOLOGÍA	Cumple con los lineamientos metodológicos.					20
10. PERTINENCIA	Es asertivo y funcional para la Ciencia					20
Sub Total						
Total						

VALORACIÓN CUANTITATIVA (Total /10).....

VALORACIÓN CUALITATIVA:.....

VALORACIÓN DE APLICABILIDAD:.....

#### Legenda:

01-13 Improcedente

14-16 Aceptable con recomendación

17-20 Aceptable

Lugar y Fecha: .....

*(Handwritten signature)*

Fuente: Universidad de Ciencias Comerciales

**Anexo 7**  
Ferreteria Consumel



*Fuente: Universidad de Ciencias Comerciales*