

UNIVERSIDAD CIENCIAS COMERCIALES



UCC

TRABAJO DE TITULACIÓN

Proyecto: Asesoría y Consultoría "Profesionales, S.A."

Integrantes:

- ❖ Maritza Avilés Torrez
- ❖ María Teresa Vanessa Pérez Cruz
- ❖ Francisco Javier Aburto Berríos

Tutor: Mcs. Ramón Villafranca Cuadra

Managua, 22 de diciembre 2003

INDICE

<u>CAPÍTULOS</u>	<u>INDICE</u>
I- DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO	
1 1- Introducción	1
1 2- Antecedentes	2
1 3- Objetivos del Proyecto	3
1 4- Justificación	4
1 5- Plan de Organización	5 al 11
1.5 1- Organigrama	
1 5 2- Lineamientos	12,13
1 5 3- Misión	12
1 5 4- Visión	12
1 5 5- Fines	12
1 5 6- Objetivos	13
II- ESTUDIO DEL MERCADO	
2 1- Características del Servicio	14
2 1 1- Descripción del Servicio	14,15
2 1 2- Necesidades del Servicio	16
2 1 3- Servicio de área de influencia	17
2 1 4- Mercado	18
2 1 5- Análisis de la Demanda	18
2 1 6- Análisis de la Oferta	19
2 1 7-Análisis de Precio	19
2 1 8-Canales de Comercialización	20
2 1 9- Conclusión del estudio del Mercado	20,21
III- PROCESO DEL SERVICIO	
3 1- Flujogramación del Servicio	23 al 29
IV- ASPECTOS FINANCIEROS	
4 1- Aspectos Financieros	30,31
V- CONTROL INTERNO	
5 1 1-Objetivos	32
5 1 2- Caja	33,34
5 1 3- Banco	35
5.1.4- Almacén	36
5.1 5- Ventas	36
Obligaciones por Impuesto y Retenciones	37 al 43
VI- CONCLUSIÓN	44
VII- BIBLIOGRAFÍA	45

ANEXO

SOPORTE 1

SOPORTE 2

I- DESCRIPCION DEL PROYECTO



I. DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO

1.1- Introducción

La Sociedad Particular de Servicios de Auditoría PROFESIONALES, S A está constituida por tres socios, como una Sociedad Civil de carácter particular de conformidad con la ley de la República de Nicaragua, según escritura No xxx del 01 de Agosto 2003, por un plazo de 50 años, pudiéndose prorrogar su duración por períodos iguales, si los socios así lo deciden. El capital autorizado y pagado de la sociedad es de C\$ 146,672.90 (Ciento cuarenta y seis mil seiscientos setenta y dos córdobas con 90/100)

Para la factibilidad del negocio, se hizo estudio de mercado usando la herramienta “Entrevista”, la que indica que la demanda es poca, debido a falta de cultura contable Pero el T L C (Tratado de Libre Comercio) y la Ley de Equidad fiscal obligará a los dueños de negocios y/o administradores a contratar servicios profesionales contables

Este trabajo consta de cinco partes fundamentales a saber Primera, Descripción de Proyecto, Segunda, Estudio de mercado, Tercera, Proceso del Servicio, Cuarto, Aspectos Financieros, Quinto, Control Interno



1.2- Antecedentes

Las empresas que venden servicio de asesoría contable e instalación de sistemas y registro contables eran pocas y su segmento de mercado era de medianas a grandes empresas por su precio de ventas del servicio debido al posicionamiento en el mercado, éstas son KPMG, PRICE WATER HOUSE, Narciso Salas y Asociados, Balfor, S A, Porras, Ruiz, Brown y Cía, entre otros

En el Distrito # 3, existen varias Pymes (por no decir muchas) y no todas llevan registros contables formales, ni tienen capacidad económica para contratar servicios con las compañías que ya alcanzaron posicionarse en el mercado

Actualmente existen varias entidades que se dedican a ofertar servicios de asesoría y consultoría contable como F P H, Consultores Públicos, S A , García Velásquez y Co , F J A , Berman W Martínez y Asociados, Valladares García y Compañía, es cierto que son nuestra competencia (en parte) porque han surgido con el mismo propósito, de acuerdo a ubicación geográfica, la más próxima a nuestras oficinas es la empresa Valladares García y Compañía. Sin embargo, se han considerado tres razones que fortalecen a Profesa

- ✓ No puede dar cobertura a todos los clientes potenciales del sector
- ✓ Está distante del perímetro en que Profesa brindará sus servicios inicialmente
- ✓ Profesa saldrá al mercado con servicio profesional eficaz, eficiente y de calidad



1.3- Objetivos del proyecto

La sociedad tiene como objeto fundamental, vender a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) los siguientes servicios

- ❖ Instalación de Sistemas y Registros Contables
- ❖ Asesoría Contable
- ❖ Actualización de Registros y Controles Contables
- ❖ Contratación y Selección de Personal Ejecutivos y Funcionarios

Inicialmente atenderá a las diversas entidades comerciales establecidas en el sector de Altagracia (ferretería, miscelánea, colegio, panaderías, farmacias, etc) Posteriormente ampliará geográficamente su mercado. La creación de ésta empresa es importante porque en el sector existen bastantes negocios establecidos comercialmente, más no así, legalmente Existen comerciantes regidos por cuota fija y son grandes contribuyentes



1. 4- Justificación

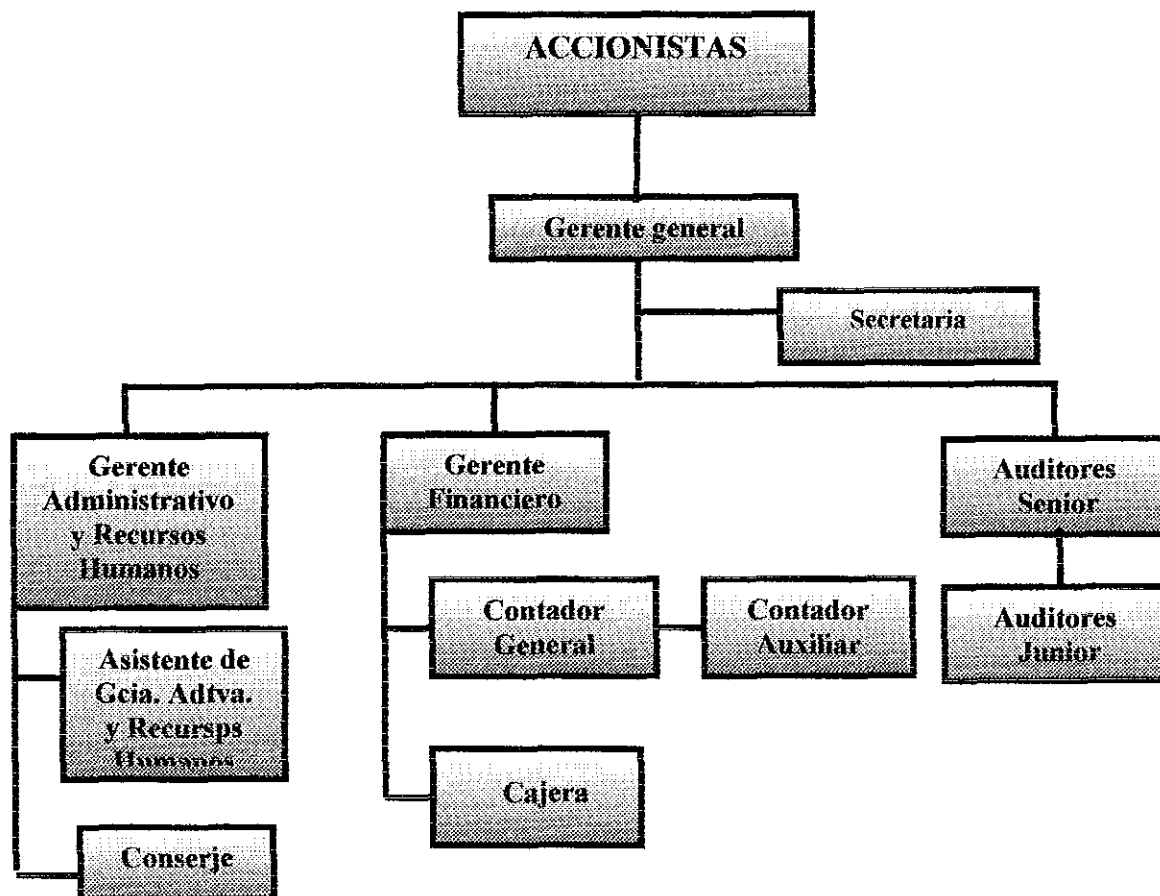
Con el surgimiento de Profesa, que es una empresa que ofrece servicio de asesoría contables, instalación de sistemas y registros contables, actualización de registros y controles contables; favorece a la población mercantil porque existe mayor diversidad, esto le permite al cliente seleccionar la empresa que ofrezca calidad, mejor precio y servicio. Si no queda satisfecho tiene otras opciones. En el aspecto económico, Profesa se vería un poco afectado porque existen varios oferentes del servicio y pocos demandantes por distintas razones, entre ellas la poca cultura de llevar registros y controles contables en los clientes por la difícil captación de mercado debido a la competencia, lo que a su vez se torna en beneficio para Profesa porque la obliga a buscar la competitividad, una vez alcanzada, mantenerla haciendo uso de las distintas herramientas de mercado y aplicando ASIT. Sin embargo en los empleados de Profesa, tiene un impacto positivo e importante que es poner en práctica los conocimientos adquiridos a través del estudio y la práctica obtenida en el campo laboral.

Surgirán nuevos retos que vencer al encontrarse con giros de negocio diferentes.



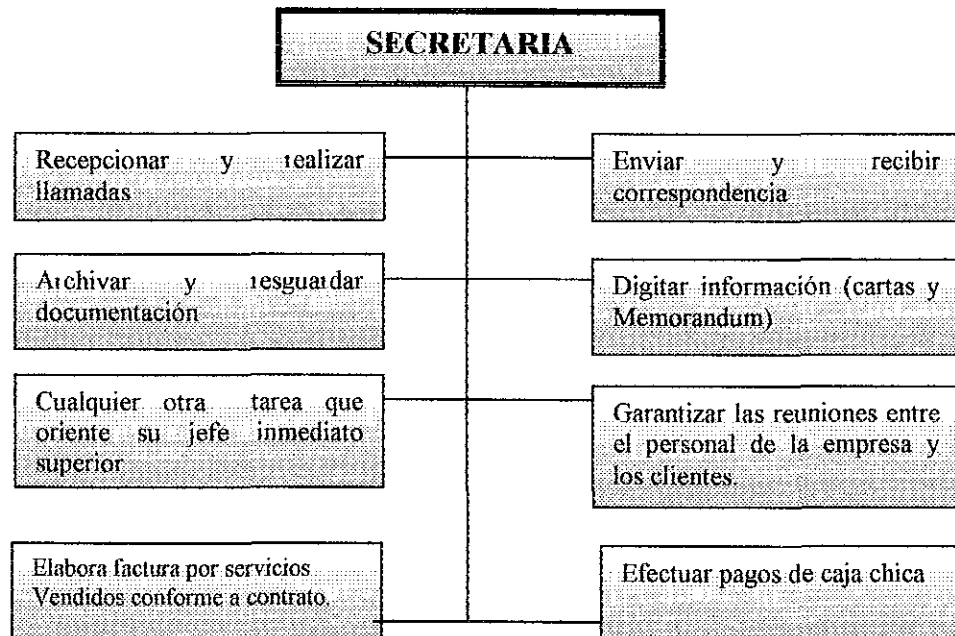
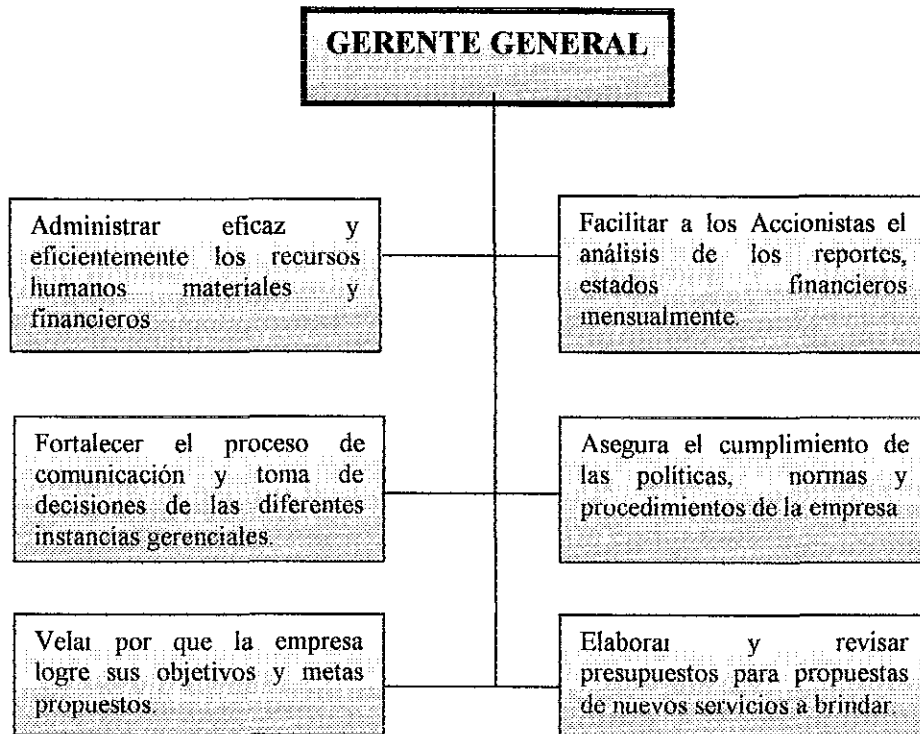
1.5- Plan de Organización

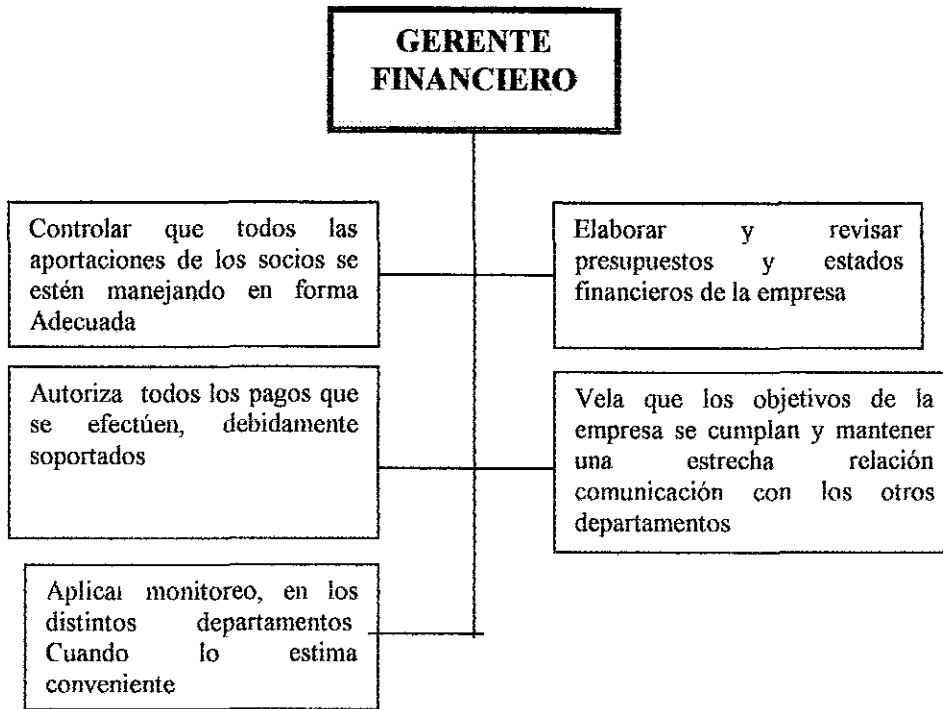
1.5.1- Organigrama

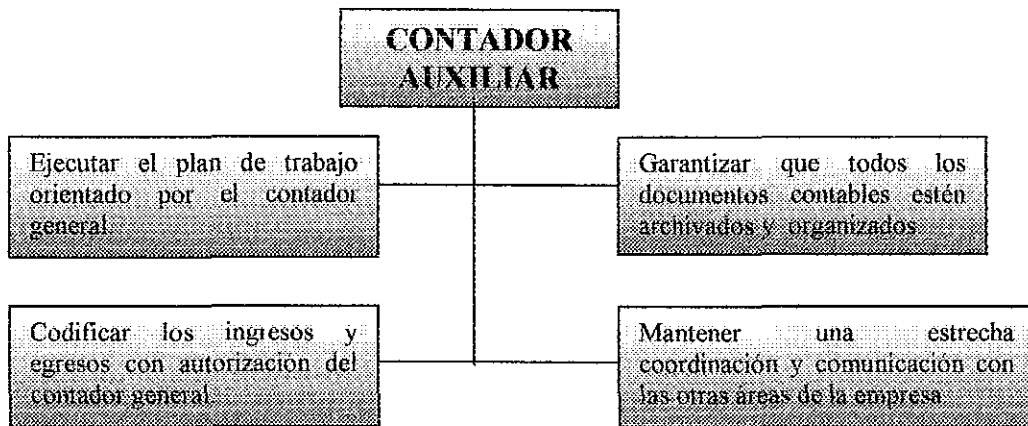
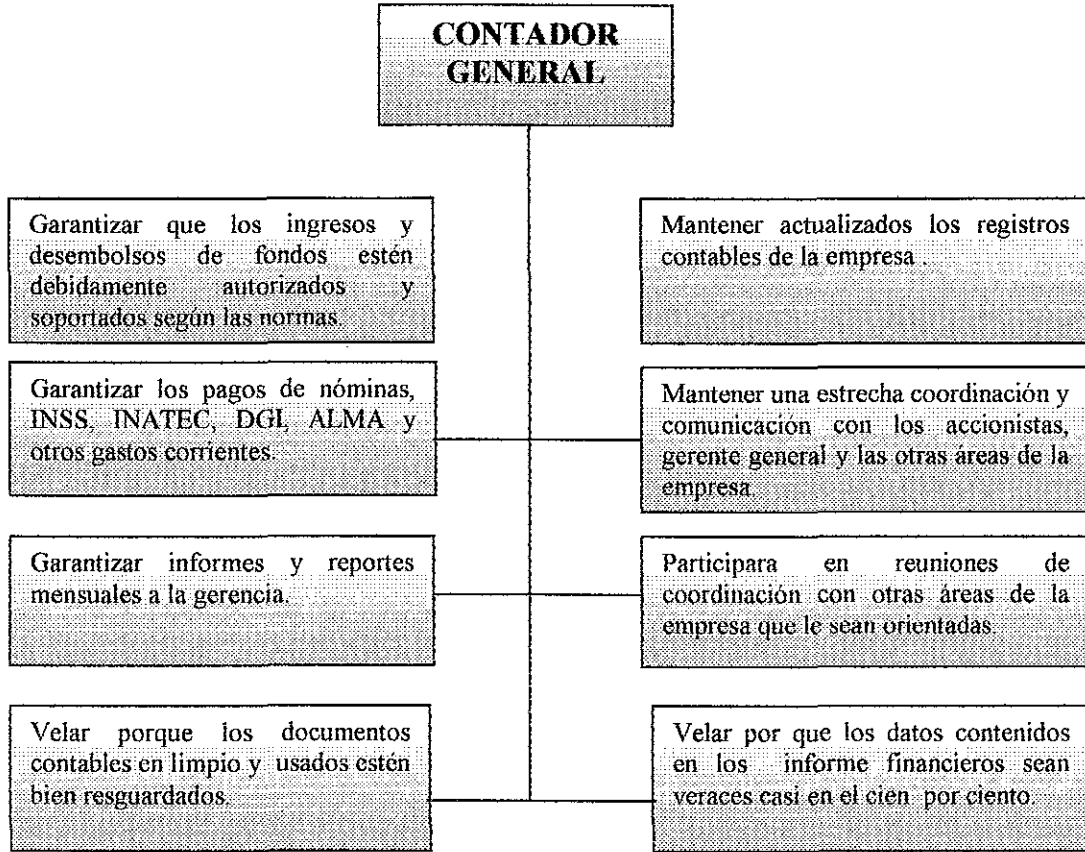


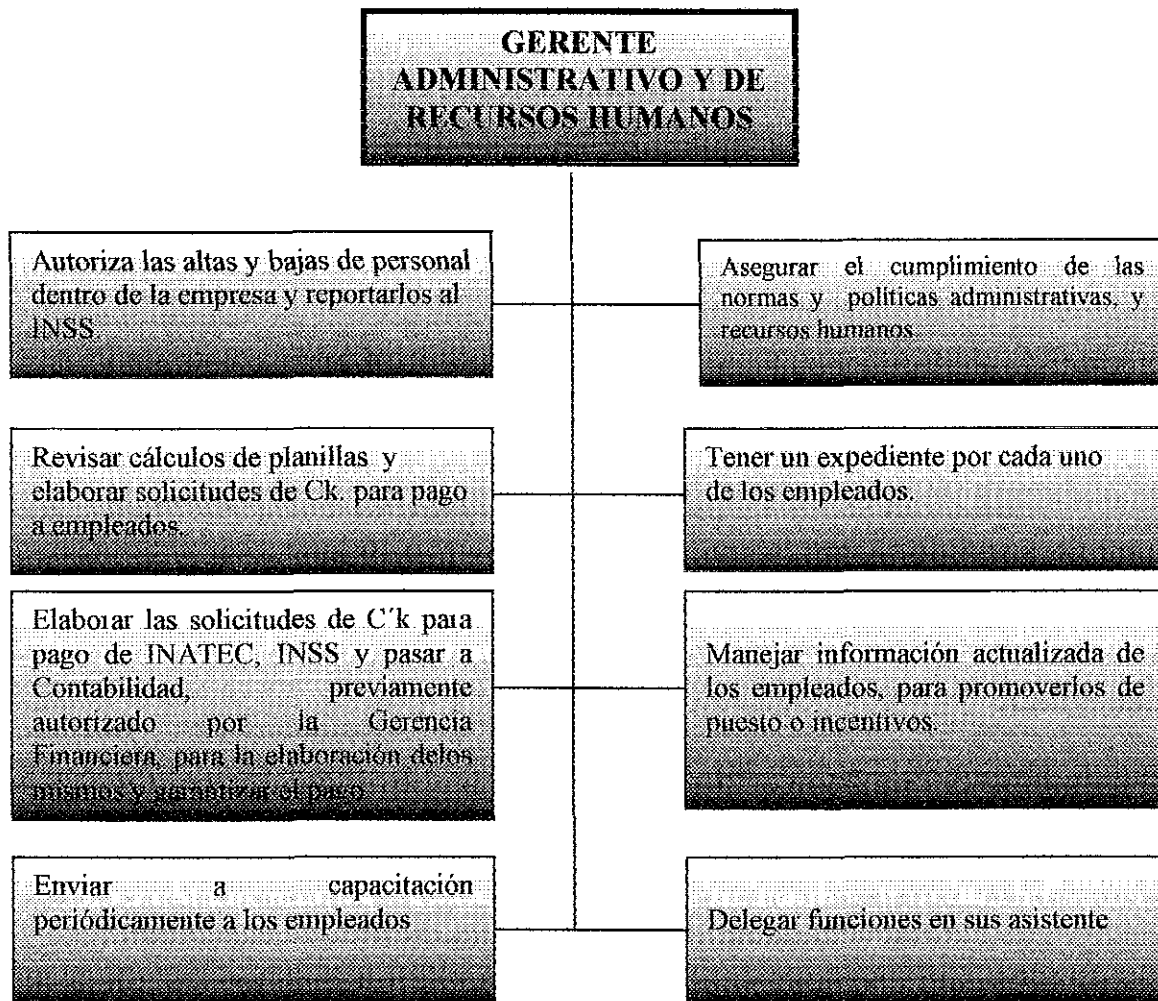
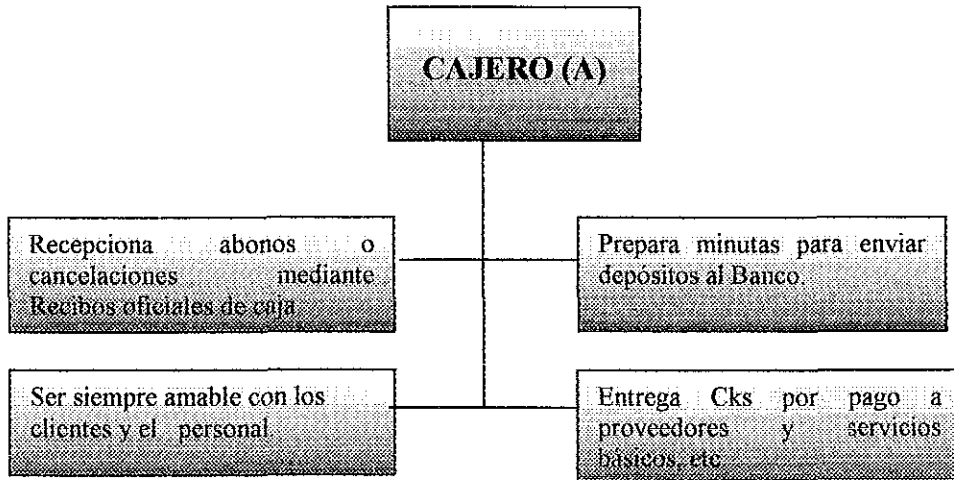
Nota:

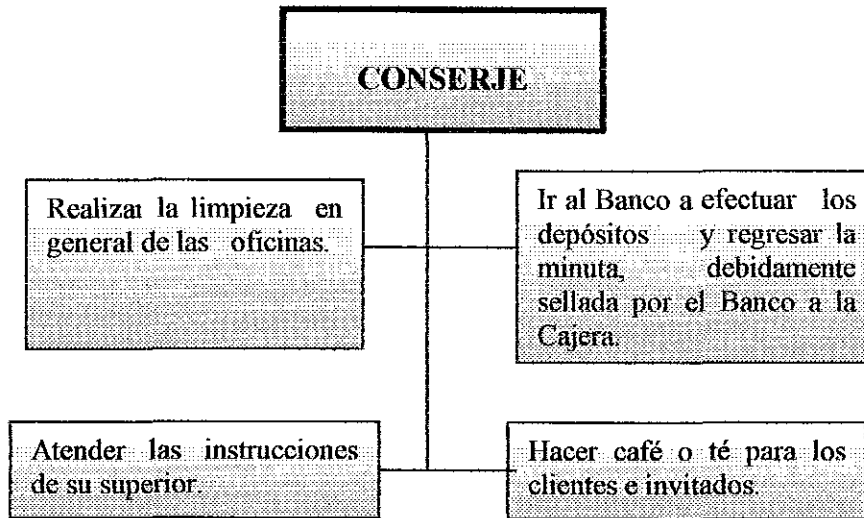
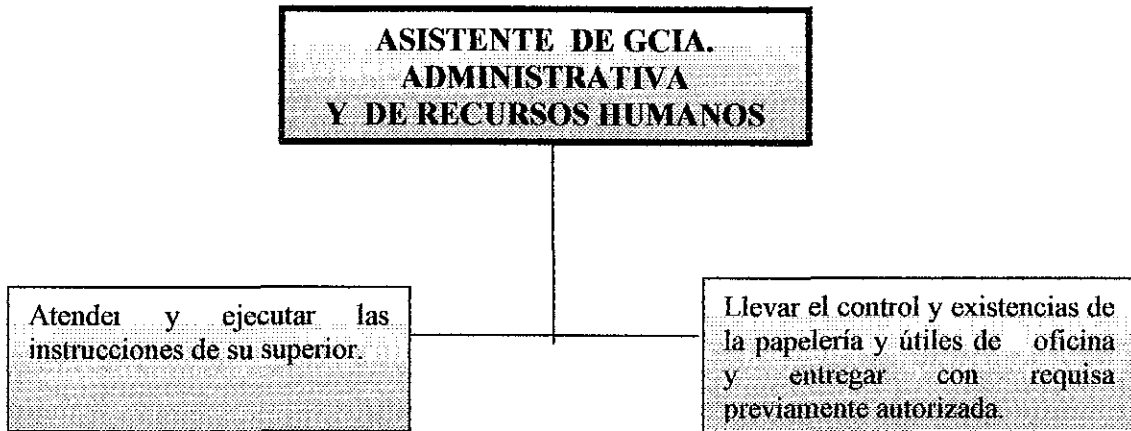
Este organigrama presenta la estructura del personal a contratar de corto a mediano plazo

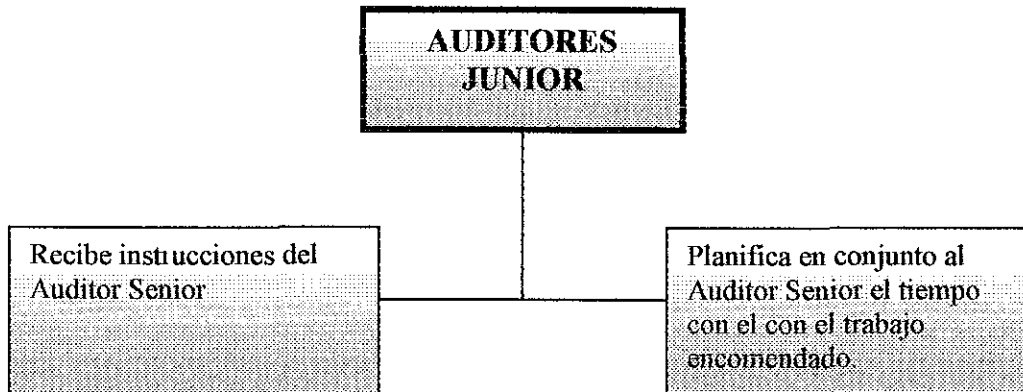
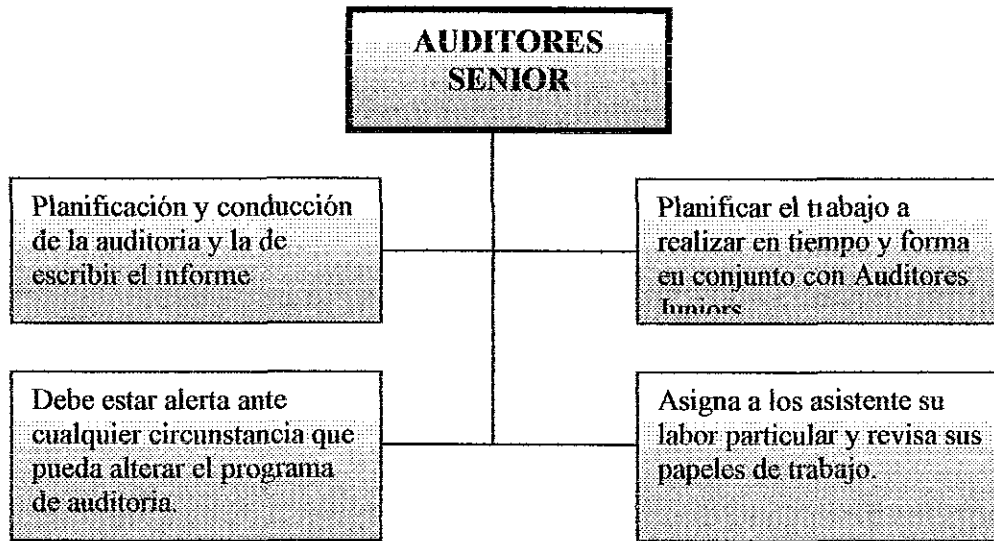














1.5.2- LINEAMIENTOS

Profesa es una empresa integrada por profesionales, creada para vender distintos servicios contables con eficiencia, eficacia y de calidad. Con el objetivo de crecer gradualmente cada año y crear nuevas fuentes de empleo.

1.5.3- Misión

Somos una empresa conformada por profesionales con experiencia, ofrecemos los servicios de asesoría contable, Instalación de sistemas y registros contables, actualizamos registros y controles contables, con el fin de satisfacer las necesidades y demanda de nuestros clientes con eficacia, eficiencia y calidad.

1.5.4- Visión

A un plazo de cinco años la compañía tiene que haber alcanzado prestigio, demanda y mayor captación de mercado, crecimiento económico que le permita crear Reserva de Capital, crear nuevas plazas de trabajo y mantener competitividad.

1.5.5- Fines

Los Directivos y empleados de Profesa realizarán su trabajo con calidad, principios morales y éticos, eficiencia y eficacia. Para dejar muy en alto el nombre de la empresa y del gremio.

Mantener intercomunicación con los empleados, los clientes y su entorno.



1.5.6- Objetivos:

- ✓ Alcanzar las metas propuestas sobre ventas de los siguientes servicios Brindar Asesoría contable, Instalar sistemas y registros contables, Actualizar registros y controles contables
- ✓ Captar Clientes del mercado Potencial
- ✓ Llegar a ser una empresa de prestigio y mantenerse competitiva
- ✓ Alcanzar un crecimiento en un 15% en el segundo año de operaciones.
- ✓ Alcanzar un crecimiento en un 12% en el tercer año de operaciones sobre la base del segundo año
- ✓ Mantener la tasa de crecimiento (12%) para el tercer y cuarto año de operaciones sobre la base tercer año

II- ESTUDIO DE MERCADO



II- ESTUDIO DE MERCADO

2.1- Características del Servicio

- ✓ La calidad profesional estará presente en cada servicio de Asesoría Contable, Instalación de Sistema y Registro contables y Actualización de Registro y Controles Contables
- ✓ Precios de venta inferiores a los de la competencia que brindan estos mismos servicios
- ✓ Capacitación continua a los clientes sobre el servicio que se le está brindando
- ✓ Charlas sobre beneficios de llevar controles y sistemas contables
- ✓ Flexibilidad en cuanto a la ubicación física del profesional que brinde el servicio; puede hacerlo desde la oficina de Profesa o bien en la del Cliente, conforme a solicitud del mismo
- ✓ Cualquier servicio que un cliente contrate le trae diversos beneficios, tales como para toma de decisiones acertadas, para presentar Estados Financieros a los Accionistas, a empleados, Instituciones Financieras, etc

2.1.1- Descripción del Servicio

2.1.1.1- "Instalación de sistemas y controles contables"

Primero, Conocer el giro del negocio, la constitución legal de la entidad, el libro de actas y acuerdos

Segundo, Crear Catálogo de cuentas, manual de procedimientos contables, diseño de formatos como: Comprobantes de Ingresos, Comprobantes de Pago, Comprobantes de Diario, Recibos de Caja Chica, Recibos Oficiales de Caja, Tarjetas de Kardex, Tarjetas Auxiliares, Tarjetas de Mayor, Tarjetas Activos Fijos, Solicitud de cheques, entre otros



Tercero, Contabilizar los bienes, obligaciones y patrimonio de la entidad que nos haya contratado, mediante un comprobante de Diario, elaborar Balance Inicial, registrar Libro Diario y Mayor

2.1.1.2-“Asesoría Contable”

Indicar a los clientes El método de valuación de inventario, método de depreciación que le conviene utilizar, cómo hacer buen uso de los recursos financieros, poner atención a la rotación de inventarios antes de hacer reposición de los mismos, evitar tener circulante ocioso, pagar a tiempo sus impuestos, el beneficio que conlleva el hecho de mantener los “Informes financieros” actualizados, para presentar ante terceros cuando sea necesario (socios, empleados, instituciones gubernamentales, financieras, etc)

2.1.1.3-“Actualización de registros y controles contables”

Si una empresa por “X, Y” razón tiene sus registros (datos) contables atrasados, como Contabilización de Ingresos y Egresos; Activos y Pasivos, Registros de Libros Auxiliares, Libro Diario y Mayor, Conciliaciones Bancarias y los resultados financieros Profesa se los actualiza.



2. 1. 2-Necesidades del servicio

2. 1. 2. 1-Instalación de sistemas y controles contables

Este servicio le permitirá al usuario:

Es necesario para que las empresas comerciales conozcan sus costos, gastos y margen de utilidad por cada artículo o rubro según sea el caso, a su vez podrá determinar si le conviene seguir ofertando los mismos bienes, realizar modificaciones o ampliar su mercado

Controlar los ingresos y egresos diarios y hacer buen uso de los recursos económicos que dispone la entidad, o solicitar financiamiento si así lo requiere Para no emitir cheques sin fondos

Conocer la rotación de sus inventarios, las necesidades de reposición de los mismos o si tiene existencias obsoletas

Control de los Activos Fijos (valor de adquisición, existencia, depreciación y valor en libros)

Control de sus obligaciones a corto y largo plazo, para programar fechas de pago y dar cumplimiento, con el fin de conservar la satisfacción de los proveedores y continuar recibiendo un buen servicio.

2. 1. 2. 2-Asesoría contable

Este servicio le brinda sugerencias al dueño (socios), o gerente con relación a lo siguiente

- ◆ La mejor forma de presentar sus Estados Financieros
- ◆ ¿Qué Método de depreciación le conviene aplicar?, dependiendo del giro del negocio
- ◆ El Método de valuación de sus Inventarios
- ◆ El tipo de financiamiento que más le conviene



- ◆ Cómo aprovechar mejor sus recursos humanos, económicos y financieros para obtener mejores resultados
- ◆ Pagos de los impuestos (D G I), ALMA, Inss e Inatec

2. 1. 2. 3 -Actualización de registros y controles contables

- ◆ Al actualizar los registros contables, le permitirá a la empresa que solicita el servicio conocer sobre su situación financiera a la fecha o un período determinado
- ◆ Le permitirá al cliente hacer proyecciones hacia el futuro
- ◆ Realizar planeaciones sobre acciones en función de mejorar su empresa
- ◆ Ayuda a reconocer si es rentable como empresa
- ◆ Tomar decisiones oportunas según lo amerite

2. 1. 3-Servicio de área de influencia

El área de influencia inicial de Profesa para venta de sus servicios está dirigido a las Pymes del sector comercial, ubicadas De la carne asada “Racachaca, 2 cuadras al Oeste, 7 cuadras al Sur, 2 cuadras al Este y 7 cuadras al Norte.

La fuente de información fue **primaria**; se elaboró un plano y se ubicó en el mismo, cada establecimiento comercial excepto las reposterías y pulperías, para un total de veinticuatro Pymes. Se aplicó la herramienta “Entrevista Para el cálculo de la muestra se utilizó “La prueba T de Student” que se aplica a muestras pequeñas y como resultado obtuvimos la cantidad de once Pymes para aplicar la herramienta

(Ver soportes)



2. 1. 4-Mercado

2.1.4.1- Diagnóstico

Al analizar los resultados nos indica que

- 1 El 17% del Universo (24) es decir 4 establecimientos comerciales tienen interés en Instalar Sistemas Contables
- 2 El 42% del Universo (24) es decir 10 establecimientos comerciales tienen interés en contratar servicio de “Asesoría Contable”
- 3 El 20% del Universo (24) es decir 5 establecimientos comerciales consideramos que podrían contratar el servicio de “Actualización de Registros y Controles Contables”

2. 1. 5- Análisis de la Demanda

Existe demanda Potencial insatisfecha Insatisfecha porque existen cantidades fuertes de establecimientos comerciales (Pymes) que no tienen controles contables por distintas razones

- Falta de cultura contable
- Por evasión fiscal, tienen registrado su negocio en el rango de “Cuota Fija” pero realmente pertenecen a grandes contribuyentes

Pero sin embargo, tendrán que contratar servicios contables con la aplicación de la ley de “Equidad Fiscal y el Tratado de Libre Comercio (T L C)



2. 1. 6- Análisis de la Oferta

Competencia Directa.

Existen varias “Firmas” pequeñas, de la Estatua de Montoya 4 cuadras al Norte y 85 Vras al Este, está ubicada la firma “Valladares García y Compañía”, pero está distante del área seleccionada por Profesa Y las expectativas de crecimiento del mercado son grande También tenemos a los profesionales que venden el servicio de manera individual, pero trataremos de contrarrestar la palabra “Competencia” vendiendo un servicio profesional de calidad, eficaz y eficiente

Competencia Indirecta.

Estas compañías son KPMG, PRICE WATER HOUSE,, Narciso Salas y Asociados, Balfor, S A, Porras, Ruiz, Brown y Cía, entre otros, las cuales son consideradas competencias indirectas porque han logrado posicionamiento en el mercado.

Esto nos servirá de reto para ser consistentes, conseguir lo proyectado, proponernos la meta de alcanzar un alto nivel, ser competitivos y realizar análisis periódicos en nuestros procedimientos para la captación de mercado.

2. 1. 7- Análisis de Precios

Profesa, proyectó sus precios de modo que cubra sus Costos y Gastos, estableciendo como meta aumentar el número de servicios vendidos para obtener mejores resultados, con precios inferiores un poco inferiores a los del mercado Así

❖ Instalación de sistemas y registros contables	C\$ 10,000 00
❖ Asesoría contable	7,000 00
❖ Actualización los registros y controles contable	5,000 00



Pronóstico de ventas en cantidades y valor a cinco años (Véase # 1)

2. 1. 8. Canales de Comercialización

La comercialización será directa Oferentes – demandantes tomando como base cobertura de mercado, control sobre el servicio y Costos

Se ha considerado pagar servicios publicitarios a través: del periódico “La Prensa”, por tres meses e inscripción en páginas amarillas de guía telefónica (Publicar), conforme a cotizaciones realizadas. **Ver soportes**

2. 1. 9- Conclusión del Estudio de Mercado

Oportunidad

Existe mercado cautivo, con amplia expectativa de crecimiento

Si el T L C es aprobado, trae beneficios a Profesa porque los comerciantes se verán obligados a contratar servicios de instalación de sistemas contables, para poder participar en su segmento de mercado.

La Ley de “Equidad Fiscal” contribuye a la ampliación del mercado potencial De ésta forma crean expectativa de crecimiento a Profesa

Amenaza

- a Fuerte competencia a nivel Regional (Managua).
- b Poca cultura de llevar registros y controles contables en los clientes
- c Cambio de decisión en la Dirección General de Ingresos, sobre el seguimiento que le están dando a los comerciante y la aplicación de la Ley de “Equidad Fiscal” en conjunto con la Dirección General de Aduanas, para aquellos



comerciantes que están como “Cuota Fija” pero que realmente son grandes contribuyentes y los obligarán a llevar contabilidad, Libros Diario y Mayor, a los negocios que están establecidos comercialmente pero no, legalmente también les aplicarán la ley

d. Cambio de gobierno Capitalista a Socialista.

Se concluye que es factible establecer la empresa e iniciar operaciones porque existe un fuerte mercado cautivo, aunque está el problema, “falta de cultura contable”, se tiene a favor el aspecto legal “Ley Fiscal y T. L. C” que como reguladores y normativos contribuyen con los objetivos del proyecto

Identificado el problema “falta de cultura contable” se aplicó ASIT (Pensamiento Inventivo Sistemático Avanzado) que a grandes rasgos, consiste en los siguientes procedimientos.

- ✓ Condición mundo cerrado (Mundo del problema, objetos del problema, objetos del entorno, efecto no deseado y acción requerida).
- ✓ Condición de cambio cualitativo (Factor beneficioso, factor neutro)
- ✓ Aplicación de las herramientas generadoras de conceptos de solución (Unificación, Multiplicación, División, Quitar objetos, Romper simetría)
- ✓ Cambio Cualitativo



Esta aplicación dio como resultado

El factor adverso:

“Cultura Contable”, pasará a ser un factor beneficio mediante

- a) La empresa contratará un consultor externo para que analice la vía correcta que aumente la cultura contable en los clientes
- b) La empresa Profesionales, S A impartirá cursos de capacitación sobre cultura contable a los clientes, para incentivarlos
- c) La intercomunicación de las Pequeñas y Medianas empresas incentivarán la cultura contable
- d) Las leyes y normas establecidas por la D G I regularán los procedimientos y al mismo tiempo obligarán a las Pymes a incrementar la cultura contable

Resultado La abundancia de cultura contable en los clientes permitirá mayor demanda del servicio.

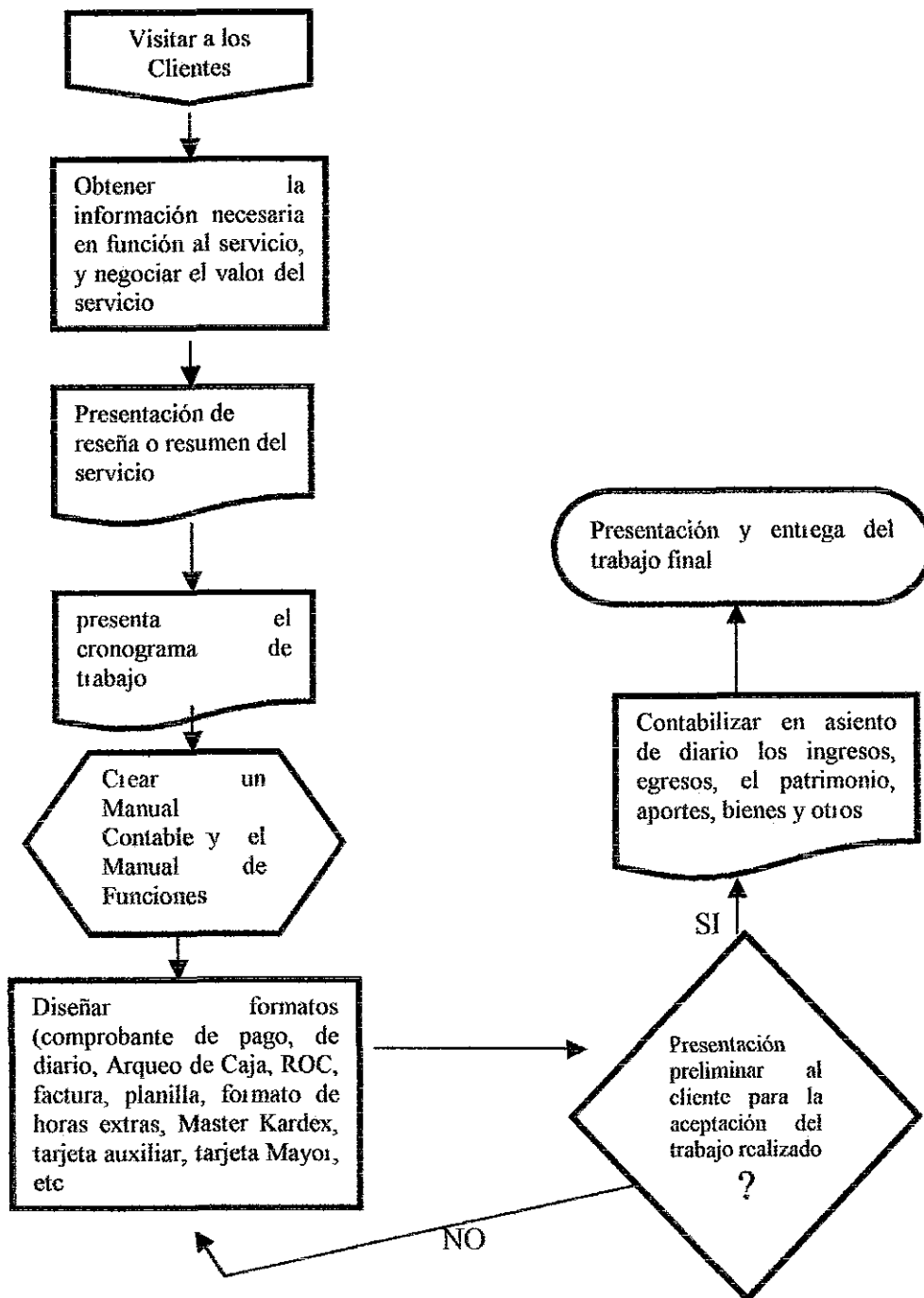
III- PROCESO DEL SERVICIO



III- PROCESO DEL SERVICIO

3.1 Flujogramación de los Servicio

Flujograma del procedimiento en la Instalación de sistemas y registros contables





Instalación de sistemas y registros contables

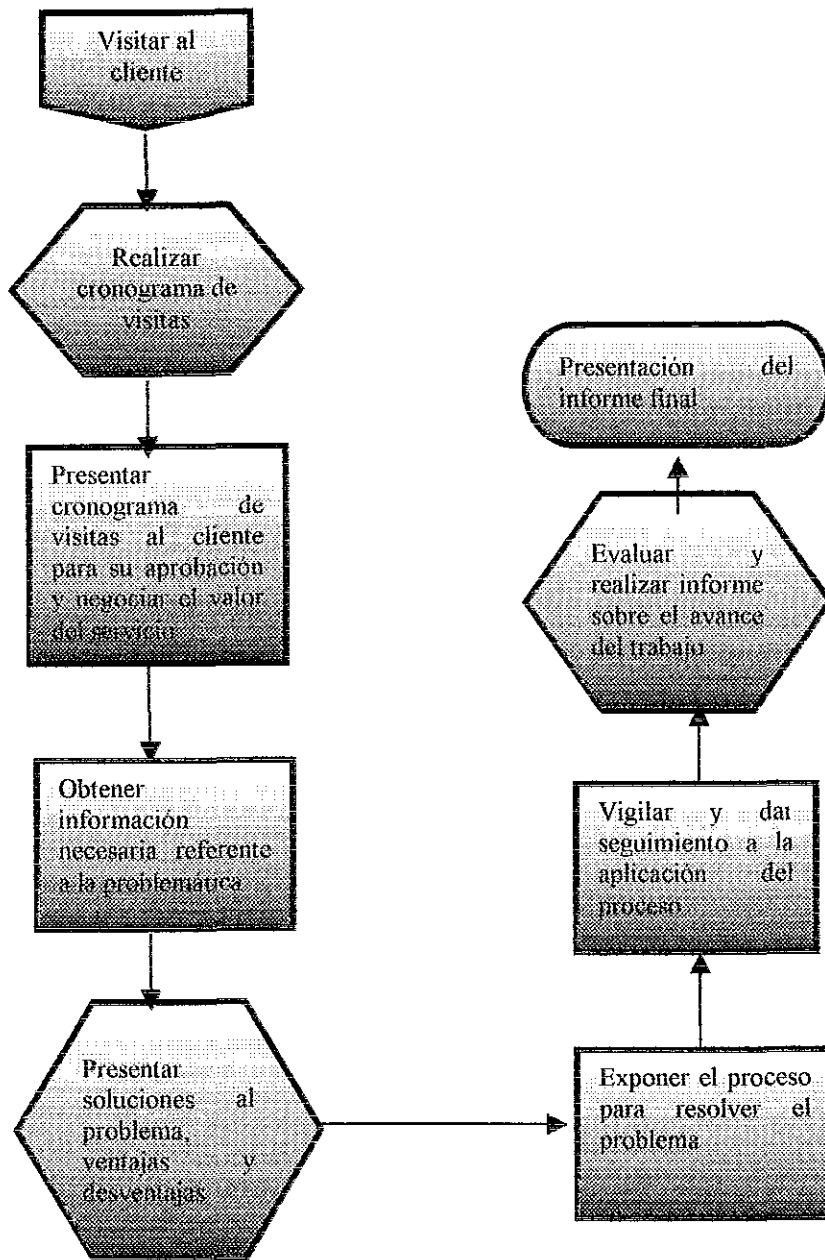
Proceso:

- 1 Visitar a los clientes
- 2 Obtener la información necesaria en función al servicio
- 3 Negociar el valor del servicio
- 4 Presentar una reseña o resumen del servicio que se le brindará
- 5 Presentar la cedula de cronograma de trabajo
- 6 Crear Manual de funciones
- 7 Crear un Manual Contable
- 8 Diseñar formatos Comprobantes de Pago, Comprobante de Diario, Arqueo de Caja, Recibo Oficial de Caja, Facturas, planilla, formato de horas extras, Master Kardex control Inventario, Tarjeta Auxiliar, etc
- 9 Presentación del trabajo preliminar al cliente para su aprobación
- 10 Contabilizar en asientos de diario los egresos
- 11 Contabilizar en asientos de diario los ingresos
12. Contabilizar el patrimonio, aportes, bienes y otros
- 13 Presentación y entrega del informe final (Estados Financieros y otros reportes).

Este trabajo es realizado tomando en consideración los principios de contabilidad generalmente aceptados, las normas internacionales de contabilidad, las normas internacionales de auditoria, las leyes y regulaciones del estado, el giro y tamaño del negocio o compañía



Flujograma del procedimiento en Asesoría contables





Asesoría contables

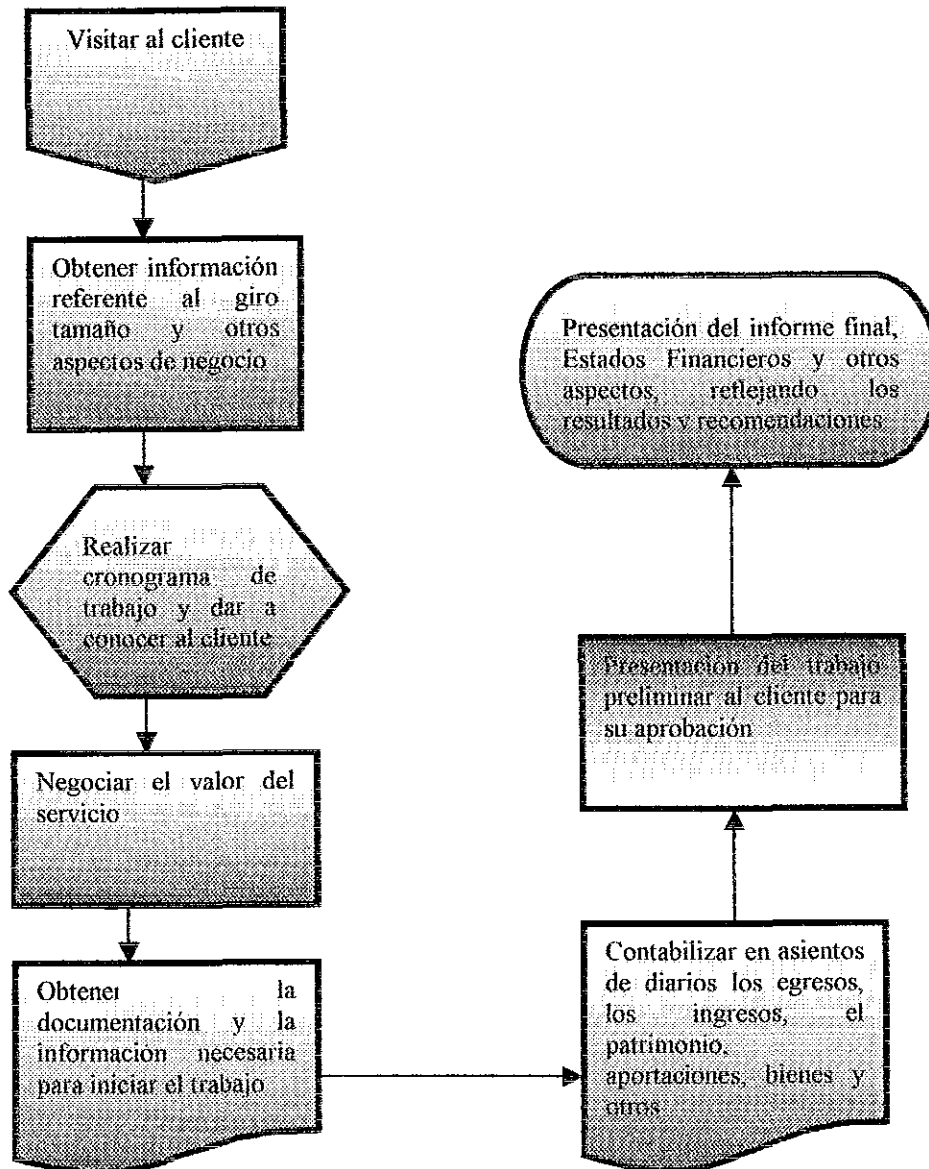
Proceso:

- 1 Visitar al cliente
- 2 Realizar cronograma de visitas
- 3 Presentar cronograma de visitas al cliente para su aprobación
- 4 Negociar el valor del servicio
- 5 Obtener información necesaria en función a la problemática
- 6 Presentar soluciones posibles al problema, ventajas y desventajas de las mismas
- 7 Exponer el proceso para lograr resolver el problema
- 8 Vigilar y dar seguimiento a la aplicación del proceso
- 9 Evaluar y realizar informe sobre el avance del trabajo
- 10 Presentación del informe final, reflejando los resultados y recomendaciones

Este trabajo de estrategias y recomendaciones es realizado tomando en consideración los principios de contabilidad generalmente aceptados, las normas internacionales de contabilidad, las normas internacionales de auditoría, las leyes y regulaciones del estado y el giro del negocio o compañía



Flujograma del procedimiento de actualización de registros y controles contables





Actualización de registros y controles contables

Proceso:

- 1 Visitar al cliente
- 2 Obtener información referente al giro del negocio, tamaño del negocio y otros aspectos necesarios, para realizar planificación del trabajo.
- 3 Realizar cronograma de trabajo y dárselo a conocer al cliente para su aprobación
- 4 Negociar el valor del servicio
- 5 Obtener la documentación y la información necesaria para iniciar el trabajo
- 6 Contabilizar en asientos de diario los egresos, los ingresos, el patrimonio, aportaciones, bienes y otros
- 7 Presentación del trabajo preliminar al cliente para su aprobación
- 8 Presentación del informe final, Estados Financieros y otros reportes, reflejando los resultados y recomendaciones

Este trabajo es realizado tomando en consideración los principios de contabilidad generalmente aceptados, las normas internacionales de contabilidad, las normas internacionales de auditoría, las leyes y regulaciones del estado y el giro del negocio o compañía



3. 1. 1 Descripción del servicio

El servicio que ofrece Profesa es un 90% intelectual, requiere de profesionales y herramientas de trabajo como Mobiliario y Equipos de Oficina, por consiguiente los gastos en que se incurre son

Laboral Salario, prestaciones sociales, Inss, Inatec

Instalaciones Alquiler, servicios básicos (agua, luz, teléfono)

Mobiliarios y Equipos de Oficina Depreciación

Otros gastos Compra de papelería membretada y útiles de oficina, etc

IV- ASPECTOS FINANCIEROS



IV- ASPECTOS FINANCIEROS

4.1 Plan de Inversiones

Detalle de aportación inicial de los socios

Rubros	Monto General	Préstamo	Fondo propios
Aporte de los socios (efectivo)	60,000 00	0 00	60,000 00
Gastos de Organización	6,000 00	0 00	6,000 00
Equipo y Mobiliarios	80,672 90	0 00	80,672 90
Préstamo	70,000 00	70,000 00	0 00
Totales	C\$ 216,672.90	C\$ 70,000.00	C\$ 146,672.90

Detalle de la Inversión en Equipos y Mobiliarios

Cantidad	Descripción	Valor Unit.	Valor Total
4	Computadora	13,229 25	52,917 00
6	Silla	1,239 70	7,438 20
2	Impresora Epson - C43	802 13	1,604 26
4	Escritorio para PC	853 00	3,412 00
3	Escritorio tipo contador 30x60"	5,100 48	15,301 44
Total Inversión en Activo Fijo			C\$ 80,672.90

Nota: el CPU, la impresora, el monitor, la batería, el estabilizador, escritorio para PC, silla secretarial Este equipo se compra en combo por el total de C\$ 16,132 00 (Dieciséis mil ciento treinta y dos córdobas netos), a cada artículo se le asignó valor de mercado) En soporte encontrará cotizaciones El método de Depreciación es. Línea Recta con una vida útil de tres años

4.2 Fuentes de Financiamiento



Profesa solicitará financiamiento en Bancentro para cubrir gastos del primer trimestre y no tener problemas de iliquidez, por un monto de C\$100,000 00 a un plazo de tres años. Los requisitos para adquirir el préstamo según el Sr Milton Caldera, ejecutivo de préstamo, son los siguientes

- 1 Solicitud de préstamo
- 2 Plazo máximo 4 años
- 3 Tasa de interés del 14% anual
4. Presentar Estados Financieros de Apertura
- 5 Fotocopia del Número RUC
- 6 Flujo de Efectivo Proyectado
- 7 Plan de Inversión
- 8 Garantía real del 100% del monto
- 9 Porcentaje que autorizan es el 70%
- 10 Las cuotas de pago son niveladas

Se realizó cálculo para amortizar el préstamo. Ver Anexo #3

4.3-Proyección de los Estados de Resultados.

4.3.1 Balance General Proyectado (cinco años).

4.3.2 Estado de Flujo de Efectivo Proyectado (cinco años).

PROFESIONALES, S.A.
PROFESA



Estado de Resultados proyectado a cinco años
Expresado en córdobas

<u>Ingresos</u>	1er. año	2do. año	3er. año	4to. año	5to. año	Total
Venta de Servicio	579,000.00	665,850.00	745,752.00	802,552.80	866,134.92	3,659,289.72
Menos Costos de Ventas	389,665.44	409,148.71	429,606.15	529,466.59	653,915.08	2,411,801.97
Utilidad Bruta	189,334.56	256,701.29	316,145.85	273,086.21	212,219.84	1,247,487.75
Menos <u>Gastos Operativos</u>						
Gastos de Administracion	32,891.76	26,891.76	24,650.85	0.00	0.00	84,434.37
Gastos de Ventas	6,387.06	4,522.49	4,748.61	4,986.05	5,235.35	25,879.56
Total Gastos Operativos	39,278.82	31,414.25	29,399.46	4,986.05	5,235.35	110,313.93
Utilidad antes de Gtos. Finac.	150,055.74	225,287.04	286,746.39	268,100.16	206,984.49	1,137,173.82
Menos Gastos Financieros	8,537.86	5,525.56	2,063.42	0.00	0.00	16,126.84
Utilidad después de Gtos. Financieros	141,517.88	219,761.48	284,682.97	268,100.16	206,984.49	1,121,046.98
Menos I.R. 30%	42,455.36	65,928.44	85,404.89	80,430.05	62,095.35	336,314.09
Utilidad después del I.R.	99,062.51	153,833.04	199,278.08	187,670.11	144,889.14	784,732.88

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

PROFESIONALES, S.A.
PROFESA



VENTAS EN CANTIDADES Y VALORES
PROYECTADAS A CINCO AÑOS
EXPRESADO EN CÓRDOBAS

Descripción de Servicios	1er año	2do año	3er año	4to. año	5to. año
Instalación de Sist y Controles Contables	180,000 00	207,000 00	231,840 00	266,616 00	271,832 40
Asesoría Contable	224,000 00	257,600 00	288,512 00	300,876 80	333,643 52
Actualización de Registros y Controles Contables	175,000 00	201,250 00	225,400 00	235,060 00	280,659 00
Total ingresos/mes	579,000 00	665,850.00	745,752.00	802,552 80	866,134.92

Facturado así:

Contado 75% sobre ventas	434,250 00	499,387 50	559,314 00	601,914 60	649,601 19
Crédito 25% s/Vtas	144,750 00	166,462 50	186,438 00	200,638 20	216,533 73

Nota El 2do año sufre incremento del 15% sobre la base del primer año, para el tercero un incremento del 12% sobre la base del tercer año, y para el cuarto y quinto año, un incremento del 15% tomando como base el tercer año

PROFESIONALES, S.A.

Estado de Resultados Análisis de Variaciones proyectado a cinco años

Concepto		Año I	Año II	Variación	Año II	Año III	Variación	Año III	Año IV	Variación	Año IV	Año V	Variación	Total Variación
	Ventas	579,000.00	665,850.00	86,850.00	665,850.00	745,752.00	79,902.00	745,752.00	802,552.80	56,800.80	802,552.80	866,134.92	63,582.12	287,134.92
Menos:	Costo	389,665.44	409,148.71	19,483.27	409,148.71	429,606.15	20,457.44	429,606.15	529,466.59	99,860.44	529,466.59	653,915.08	124,448.49	264,249.64
	<u>Utilidad Bruta sobre Ventas</u>	189,334.56	256,701.29	67,366.73	256,701.29	316,145.85	59,444.56	316,145.85	273,086.21	-43,059.64	273,086.21	212,219.84	-60,866.37	22,885.28
Menos:	Gastos de Operación	39,278.82	31,414.25	-7,864.57	31,414.25	29,399.46	-2,014.79	29,399.46	4,986.05	-24,413.41	4,986.05	5,235.35	249.30	-34,043.47
	Gastos de Venta	6,387.05	4,522.49	-1,864.57	4,522.49	4,748.61	226.12	4,748.61	4,986.05	237.44	4,986.05	5,235.35	249.30	-1,151.71
	Gastos de Administración	32,891.76	26,891.76	-6,000.00	26,891.76	24,650.85	-2,240.91	24,650.85	0.00	-24,650.85	0.00	0.00	0.00	-32,891.76
	<u>Utilidad de Operación antes de Intereses</u>	150,055.74	225,287.04	75,231.30	225,287.04	286,746.39	61,459.35	286,746.39	268,100.16	-18,646.23	268,100.16	206,984.49	-61,115.67	56,928.75
Menos:	Pérdida Financiera	8,537.86	5,525.56	-3,012.30	5,525.56	2,063.42	-3,462.14	2,063.42	0.00	-2,063.42	0.00	0.00	0.00	-8,537.86
	Gastos Financieros	8,537.86	5,525.56	-3,012.30	5,525.56	2,063.42	-3,462.14	2,063.42	0.00	-2,063.42	0.00	0.00	0.00	-8,537.86
	Productos Financieros	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	<u>Utilidad/Perdida del Ejercicio antes del I.R.</u>	141,517.88	219,761.48	78,243.60	219,761.48	284,682.97	64,921.49	284,682.97	268,100.16	-16,582.81	268,100.16	206,984.49	-61,115.67	65,466.61
Menos:	Impuesto sobre la Renta (30%)	42,455.36	65,928.44	23,473.08	65,928.44	85,404.89	19,476.45	85,404.89	80,430.05	-4,974.84	80,430.05	62,095.35	-18,334.70	19,639.98
	<u>Utilidad Neta del Ejercicio</u>	99,062.52	153,833.04	54,770.52	153,833.04	199,278.08	45,445.04	199,278.08	187,670.11	-11,607.97	187,670.11	144,889.14	-42,780.97	45,826.63

PROFESIONALES, S.A.
PROFESA



Balance General proyectado a cinco años
Expresado en córdobas

	Inicial	1er. año	2do. año	3er. año	4to. año	5to. año	Total General
<u>Activo Circulante</u>							
Caja y Banco	130,000.00	105,040.75	241,150.23	418,752.71	591,378.52	722,306.80	2,208,629.02
Cuentas por Cobrar		144,750.00	166,462.50	186,438.00	200,638.20	216,533.73	914,822.43
Total Activo Circulante	130,000.00	249,790.75	407,612.73	605,190.71	792,016.72	938,840.53	3,123,451.45
<u>Activo Fijos</u>							
Mobiliario y Equipos de Oficina	80,672.90	80,672.90	80,672.90	80,672.90	80,672.90	80,672.90	484,037.40
Menos Depreciación de Mob.y Eq.de Ofic.		26,891.76	53,783.52	78,434.37	78,434.37	78,434.37	315,978.39
Total Activo Fijo	80,672.90	53,781.14	26,889.38	2,238.53	2,238.53	2,238.53	800,015.79
<u>Activo Diferido</u>							
Gastos de Organización	6,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,000.00
Total Activo	216,672.90	303,571.89	434,502.11	607,429.24	794,255.25	941,079.06	3,297,510.46
<u>Pasivo Circulante</u>							
Intereses por Pagar (C/P)		602.21	334.87	27.58	0.00	0.00	964.66
Retenc. Por Pagar		1,916.80	2,012.64	2,113.27	2,641.59	3,301.99	11,986.29
Gtos. Acumul. Por Pagar		3,698.52	3,883.45	4,077.62	5,097.02	6,371.28	23,127.89
Préstamo por Pagar (C/P)	20,171.29	1,790.23	2,057.58	2,364.24	0.00	0.00	26,383.34
Total Pasivo Circulante	20,171.29	8,007.76	8,288.53	8,582.71	7,738.61	9,673.27	62,462.17
<u>Pasivo a Largo Plazo</u>							
Préstamo por Pagar (L/P)	49,828.71	49,828.71	26,645.12	0.00	0.00	0.00	76,473.83
Total Pasivo Largo Plazo	49,828.71	49,828.71	26,645.12	0.00	0.00	0.00	76,473.83
Total Pasivo	70,000.00	57,836.47	34,933.65	8,582.71	7,738.61	9,673.27	118,764.72
<u>Patrimonio</u>							
Aporte inicial	146,672.90	146,672.90	146,672.90	146,672.90	146,672.90	146,672.90	733,364.50
Utilidad Acumulada		0.00	99,062.52	252,895.55	452,173.63	639,843.75	1,443,975.45
Utilidad del Ejercicio		99,062.52	153,833.04	199,278.08	187,670.11	144,889.14	784,732.89
Total Patrimonio	146,672.90	245,735.42	399,568.46	598,846.53	786,516.64	931,405.79	2,962,072.84
Total Pasivo + Patrimonio	216,672.90	303,571.89	434,502.11	607,429.24	794,255.25	941,079.06	3,080,837.56

Elaborado

Revisado

Autorizado

**PROFESIONALES, S.A.
PROFESA**



**INGRESOS PROYECTADOS A CINCO AÑOS
EXPRESADO EN CÓRDOBAS**

Descripción	1er año	2do año	3er año	4to. año	5to. año
Instalación de Sist.y Controles Contables	135,000.00	200,250 00	225,630.00	257,922.00	270,528.30
Asesoría Contable	168,000 00	249,200 00	280,784.00	297,785 60	325,451.84
Actualización de Registros y Controles Contables	131,250.00	194,687.50	219,362.50	232,645.00	254,259 25
Total Ingresos	434,250.00	644,137.50	725,776.50	788,352.60	850,239.39

Ingresos así:

El 75% s/Vtas. del mes 75% (contado)	434,250 00	499,387.50	559,314 00	601,914.60	649,601.19
Recuperación del 25% s/Vtas mes anterior		144,750.00	166,462.50	186,438.00	200,638.20
	434,250.00	644,137.50	725,776.50	788,352.60	850,239.39

PROFESIONALES, S.A.
PROFESA



Adquisición de Activos Fijos, Depreciación
EXPRESADO EN CÓRDOBAS

Adquisición				Depreciación					
Descripción de Activos	Cantidad	Valor Unit	Valor Total	Mensual	1er año	2do. Año	3er año	4to año	5to año
Computadoras	4	13,229.25	52,917.00	1,469.92	17,639.00	17,639.00	16,169.08	0.00	0.00
Sillas	6	1,239.70	7,438.20	206.62	2,479.40	2,479.40	2,272.78	0.00	0.00
Impresora Epson C-43	2	802.13	1,604.26	44.56	535.00	535.00	490.44	0.00	0.00
Escritorio para PC	4	853.00	3,412.00	94.78	1,137.36	1,137.36	1,042.58	0.00	0.00
Escritorio tipo contador 30" x 60"	3	5,100.48	15,301.44	425.04	5,101.00	5,101.00	4,675.96	0.00	0.00
Totales		21,224.56	80,672.90	2,240.91	26,891.76	26,891.76	24,650.85	0.00	0.00

Depreciación Acumualda

26,891.76 53,783.52 78,434.37 78,434.37 78,434.37

Método de Depreciación: Línea recta.

PROFESIONALES, S.A.
PROFESA



Flujo de Efectivo, proyectado a cinco años

	A Ñ O S					
	0	1	2	3	4	5
INGRESOS						
Ventas (75% s/Vtas. del mes)		434,250.00	499,387.50	559,314.00	601,914.60	649,601.19
Recuperaciones (25% s/Vtas del mes anterior)			144,750.00	166,462.50	186,438.00	200,638.20
Aporte Capital	146,672.90					
Financiamiento	70,000.00					
Total Ingresos	216,672.90	434,250.00	644,137.50	725,776.50	788,352.60	850,239.39
EGRESOS						
Adquisición de Mobil.y Equipos de Ofic	80,672.90					
Costos del servicio		389,665.44	409,148.71	429,606.15	529,466.59	653,915.08
GASTOS OPERATIVOS						
Gastos de Venta		6,387.06	4,522.49	4,748.61	4,986.05	5,235.35
Gastos Financieros		8,537.86	5,525.56	2,063.42	0.00	0.00
I.R 30%		42,455.36	65,928.44	85,404.89	80,430.05	62,095.35
Total Egresos	80,672.90	447,045.73	485,125.21	521,823.07	614,882.68	721,245.77
Flujo de Caja Efectivo	136,000.00	-12,795.73	159,012.29	203,953.43	173,469.92	128,993.62

PROFESIONALES, S.A.
PROFESA



Valor Actual Neto, Tasa Interna de Retorno e Índice de Rentabilidad
Expresado en Córdoba

Año	Flujo Neto Efectivo Actual	Flujo Neto Efectivo Acumulado
0	-136,000.00	-136,000.00
1	-12,795.73	-148,795.73
2	159,012.29	10,216.57
3	203,953.44	214,170.00
4	173,442.34	387,612.34
5	128,993.62	516,605.96
VAN (14%)		336,582.43
Tasa Interna Retorno. (TIR)		46%
Período de Recuperación		2.33 años
Análisis de Rentabilidad		144%
VAN (17%)		273,921.40
Tasa Interna Retorno (TIR)		46%

V- CONTROL INTERNO



V- CONTROL INTERNO

5.1.1 Objetivos

Con el fin de lograr resultados efectivos y eficaces de las operaciones, que sean confiables y cumplir con las leyes y regulaciones aplicables, se establecen normas y principios que contribuyan a que los empleados en primer lugar conozcan la visión, misión y objetivos de la empresa, sus derechos y obligaciones; proteger las áreas de mayores riesgos; controlar si se están cumpliendo las normas establecidas. Que haya comunicación fluida en forma vertical y horizontal que la información sea oportuna y de buen provecho y cuando sea para buscar soluciones, proceder de inmediato. Practicar revisiones periódicamente en las distintas áreas.

Nuestra empresa:

La Empresa cuenta con una gráfica (Organigrama), en la que se muestra sus diversos departamentos y sus dependencias, línea de autoridad y responsabilidad que deben darse a conocer a toda la organización de la Empresa.

- ❖ La Empresa debe contar con descripción de labores de cada una de las posiciones establecidas en las gráficas de organización y que incluyen responsabilidad funciones y metodología. Estos procedimientos deben ser constantemente supervisados, evaluados y revisados por los Jefes de Departamentos.

- ❖ Los nombramientos de los Administradores, Funcionarios y Empleados, deben ser hechos por el Director de la Empresa, el Director Ejecutivo y/o sus Asesores. Los Jefes inmediatos son los que deben elegir a sus colaboradores, que estarán bajo su responsabilidad.



5.1.2 Caja

Son los valores recibidos de dinero en efectivo, cheques, pagaré, etc. en concepto de

- ✓ Venta de servicios al contado vs Factura de contado
- ✓ Pago parcial por el servicio vendido
- ✓ Abonos de los clientes
- ✓ Cobros a empleados
- ✓ Entradas varias

Los Recibos Oficiales de Caja, tendrán números consecutivos

Por todo pago recibido emitirá un Recibo Oficial de Caja en el que indicara a que factura aplicar (si se trata de clientes), monto del pago en cantidades y en letras, si es en efectivo o con cheque Si es por otro concepto, indicar brevemente en las Observaciones

Todos los pagos recibidos con cheques deben clasificarse por banco y depositarse en la cuenta respectiva de la empresa en cada Banco librador Si hay cheques de Bancos, donde la Empresa no haya aperturado cuenta, depositarlos en Bancentro

Los pagos recibidos en dólares, se registrarán en córdobas al tipo de cambio oficial Reflejar en observaciones la cantidad de dólares recibidos.

El Recibo debe ser digitado directamente en el sistema e impreso de inmediato, si por X, Y razón no hay energía en el momento, se elabora a maquina de escribir y se graba posteriormente

La cajera, debe preparar minutas de depósitos diariamente El total de los depósitos debe ser exactamente igual a la suma de los recibos, mas las facturas de contado

El conserje hará los depósitos bancarios, diarios Si es necesario dos veces en el día, así se hará

Al final del día debe

Emitir un reporte del sistema, por los Recibos Oficiales de Caja donde refleje la fecha de pago, número consecutivo, nombre del cliente, monto pagado y la suma total de los recibos

Adjuntar un reporte por las facturas de contado

Elaborar un informe de Caja donde indique el total de ventas al contado, el total por recuperaciones y el gran total



Detallar el total depositado por Banco y No de cuenta bancaria en el informe, sumar y reflejar el total En caso que haya depósitos en dólares, reflejar el total en córdobas y entre paréntesis la cantidad en dólares Este debe cuadrar con el total de las recuperaciones y las ventas al contado, del día

No se efectuará ningún tipo de pago de la Caja General

Se crea fondo de caja chica por un monto de C\$3,000 00 para gastos menores, hasta por un máximo de C\$500 00 (quinientos córdobas netos). El que será manejado por la secretaria

Se efectuarán arquezos sorpresivos, periódicos, para garantizar el buen manejo y uso de los fondos

Ingresos a Caja

- ❖ Por todo ingreso a caja deberá prepararse un recibo oficial de caja, debidamente prenumerado, excepto por ventas al contado en cuyo caso es remplazada por la factura
- ❖ La fusión de recepción de dinero, será de la exclusividad del cajero (a)
- ❖ Los blocks o talonarios en blanco de recibos de caja debe ser controlado por el contador y ser entregados al cajero, mediante recibo firmado
- ❖ Los ingresos a caja deben ser depositados diariamente al banco y deben ser iguales al total de ingresos del día anterior Copia de la minuta de deposito debe pasar ala oficina de contabilidad para su verificación posterior
- ❖ El cajero debe abstenerse del cambio de cheque personales de caja con los fondos de caja
- ❖ La oficina de contabilidad deberá efectuar arquezos periódicos, sorpresivos, de los fondos fijos y pendientes de depositar, controlando estos últimos, hasta sus depósitos en banco



5.1.3 Bancos

Son los valores recibidos y depositados en cuentas Bancarias de la empresa en efectivo, en cheques, cartas de crédito, etc

Se aperturarán cuentas bancarias en Bancentro, Banco Uno y BAC, para recepcionar los depósitos

Los cheques para efectuar pagos se librarán de la cuenta de Bancentro, de las otras cuentas bancarias se librarán cheques únicamente para traslados de fondos a la cuenta operativa (Bancentro)

Los cheques requieren dos firmas libradoras

Se llevará un control de Ingresos y Egresos diarios, con el fin de conocer la disponibilidad en los Bancos y hacer buen uso de ello

Se harán conciliaciones bancarias todos los meses

La apertura de las cuentas, lo mismo que las firmas para la emisión de cheque deben estar autorizada por la máxima autoridad de la junta consultaría

El cheque deberá ser nominativo y en ningún momento deberán librarse cheques al portador

Los cheques anulados deberán incluirse en un legajo de comprobante de pago de cada mes

Los cheques cancelados por el banco deberán permanecer archivados adecuadamente

Las personas autorizadas para firmar cheques no podrán desarrollar las siguientes funciones

- a Actuar como cajero, ni tener acceso a los ingresos de caja
- b Preparar conciliaciones bancarias
- c. Preparar cheques o comprobantes de pago.

Tanto las personas responsables de manejo de efectivo así como las que firman cheques deberán estar debidamente afianzadas.

Se ha de efectuar conciliaciones bancarias mensuales, por persona independiente por manejo del efectivo



Los estados de cuentas mensuales deberán entregarse de inmediato al empleado encargado de efectuar la conciliación, una vez que hayan sido recibido en la oficina

Una vez preparada las conciliaciones deberán ser verificadas por el responsable de contabilidad o por la persona que él delegue y aprobada por el gerente financiero

5.1.4 Almacén

El lugar donde se resguardarán las existencias de papelería membretada, papelería en blanco y útiles de oficina Actualizando inventario cada tres meses

Las existencias serán controladas con tarjetas “Kardex” Las entradas se registraran directamente con las facturas y las salidas con requisas prenumeradas

La valuación de Inventarios será el Costo Promedio

Las compras se harán a los proveedores autorizados por la Gerencia General.

Para efectuar las compras debe hacerse solicitud por escrito en forma detallada de los artículos y debidamente autorizado por el gerente general

5.1.5 Ventas

Brindar un servicio a un precio pactado a cambio de una remuneración económica

Las ventas son efectuadas mediante formalización de contrato entre el Gerente General de Profesa y el Representante legal de la empresa que solicita el servicio

Las ventas de los servicios serán de contado, pero si algún cliente solicita crédito, deberá pagar al menos el 75% en el mes que recibe el servicio y el 25% restante lo debe hacer efectivo a mas tardar a 30 días

La parte proporcional pendiente de pago se registra en Cuentas por Cobrar



Obligaciones por Impuesto y Retenciones

A) IMPUESTOS

a. Características de Control Interno

La función del Impuesto dentro de la Entidad, está asignada a la Contraloría Debido a que sólo existen Controles Internos limitados sobre ésta función, los procedimientos de Auditoría usualmente deberán encaminarse hacia la verificación de la razonabilidad de los impuestos declarados y por pagar

B) ASPECTOS GENERALES

1. El Contador y el Gerente Financiero deben enterarse en que la provisión para impuesto tenga acumulación adecuada, no solamente por la Entidad, sino por la importancia de que las Entidades mantengan una buena imagen ante las autoridades fiscales
2. El Director Financiero de la Entidad se debe encargar de la vigilancia del cumplimiento de las obligaciones fiscales, la recuperación de las partidas o saldos a favor de la Entidad
3. El encargado de los asuntos fiscales debe tener medios que le permitan estar al día en su materia (suscripciones al Diario Oficial, a Leyes, etc.)
4. Se debe contar con un calendario de obligaciones fiscales en el que aparezca el impuesto y su fecha de límite de pago
5. Las declaraciones de Impuestos, deben firmarlas un funcionario competente designado al efecto



6. En caso de excepciones el Director Financiero debe vigilar el cumplimiento de las condiciones establecidas por las autorizadas. Aún cuando exista excepción de Impuestos se debe efectuar declaraciones de los mismos.

C) IMPUESTOS SOBRE LA RENTA

1. Una persona diferente a quien las prepara (preferiblemente el Director Financiero) debe revisar con anticipación el pago. La declaración y los anticipos a cuentas del impuesto, cuidando principalmente:

- a. Aspectos aritméticos y cálculos
- b. Comprobación contra Registros Contables
- c. Comprobación contra declaraciones anteriores

2. La persona que prepara las declaraciones debe conocer y controlar los créditos por Impuestos Modificados a favor de la Entidad, con objeto de hacer oportunamente las compensaciones que pueden, o bien las gestiones necesarias para su recuperación.

3. El Departamento de Auditoria debe estudiar con anticipación el efecto fiscal de las operaciones que va a realizar la Entidad, para aprovechar los beneficios que pudiera otorgarles la Ley de Impuestos Sobre la Renta (venta de Activo Fijo, Intereses a Proveedores Extranjeros, etc.)

4. El Director Financiero debe revisar la conciliación entre la utilidad contable y la fiscal, con el objeto de juzgar si las partidas de conciliación efectivamente proceden y si la aplicación de la tarifa del Impuesto se ha efectuado conforme la tabla que figura en la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

5. La Entidad manejará en cuenta de orden las cuotas máximas a deducir de la Renta.



6. La Entidad debe controlar las Cuentas por Cobrar canceladas como Incobrables y llenar los requisitos que marca la Ley al cancelarlos (correspondencia con los deudores y gestiones por las vías judiciales)

7. La Entidad de acuerdo con la legislación Tributaria está obligada a ser agente retenedor de Impuestos Sobre la Renta aplicable a sus Funcionarios y Empleados que devenguen salarios mayores a los estipulados para efectos de retención del I R.

8. Para los efectos de cumplir con lo anterior, la Entidad debe manejar un auxiliar que registre a los Empleados sujetos a retención, detallando el nombre y la cantidad retenida a cada uno de ellos Mensualmente la Entidad debe enviar “Reporte Mensual de Retenciones de sueldos para la Dirección General de Ingresos”, el cual debe ser presentado a más tardar dentro de los primeros diez días del mes siguiente.

Al finalizar el período fiscal, la Entidad debe presentar un reporte anual de retenciones sobre sueldos a la Dirección General de Ingresos, el cual debe presentarse a más tardar el mes siguiente de cada año fiscal, adjuntando los certificados anuales de retenciones de sueldos por cada empleado

9. ¡Importante!

PARA LIQUIDAR PÉRDIDAS DE AÑOS ANTERIORES DE I R

De conformidad con la Ley de reformas y adiciones a la Ley del Impuesto Sobre la Renta, se anotará para efecto del Impuesto Sobre la Renta, el traspaso de las pérdidas de explotación, hasta los dos años siguientes al del ejercicio en que se sufrieron



D. IMPUESTOS DEL PATRIMONIO NETO (I.P.N.)

1. Un funcionario debe revisar las declaraciones anualmente, pero en especial la conciliación entre la declaración contable y fiscal, con el objeto de juzgar si las partidas de conciliaciones efectivamente proceden. La tasa tributaria se aplicará de acuerdo a lo estipulado por la ley, se establece un impuesto anual sobre patrimonio neto poseído al 30 de Junio de cada año, dependiendo si la Empresa goza de período especial (Año calendario), entendiéndose como patrimonio neto la diferencia resultante entre el Activo Mobiliario e inmobiliario y el pasivo de cada contribuyente.

2. Al efectuar la declaración, se deberá tomar en cuenta aquellos activos o pasivos que en especial están sujetos en la aplicación de la tabla de tarifa de este impuesto.

E. IMPUESTO GENERAL AL VALOR

1- Un funcionario responsable debe revisar las declaraciones mensuales y que el cálculo del impuesto se haya efectuado sobre el total de las ventas al contado y al crédito, aplicando las tasas correspondientes.



F. PROVICIONES Y RETENCIONES

1- Considerando lo establecido por los principios de causación de que los gastos causados pero no pagados en el mes incurrido deben registrarse en la contabilidad tomando como base lo siguiente

BASE

- | | | |
|----|------------------------------|---|
| a- | Intereses | Contratos de préstamos Bancarios |
| b- | Vacaciones y
Treceavo mes | 8 33c/u sobre planilla y nóminas
pagadas |
| c- | Seguro Social | % s/ planillas y nóminas pagadas |
| d- | Servicio de agua | Un promedio de los últimos meses |
| e- | Energía eléctrica | IDEM |
| f- | Teléfonos | IDEM |
| g- | Impuesto de venta | Facturación |

2-Los gastos y pagos recurrentes y las obligaciones que se derivan de convenios, contratos, etc deben sujetarse a un control especial auxiliándose por ejemplo de un calendario de obligaciones y pagos



POLITICAS CONTABLES

Base para registros contables utilizados en la preparación de los Estrados Financieros

Los estados financieros de la firma Profesionales, S A , serán preparados bajo el método de acumulación y las transacciones se registraran de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en Nicaragua, tomando en consideración lo siguiente.

- a) Prudencia: Algunas operaciones están rodeadas de incertidumbre el cual deben reconocerse en la preparación de los estados financieros, esto no justifica la creación de reserva secretas u otras
- b) Importancia relativa se deben revelar todas las partidas que son suficientemente importantes, para poder evaluar y tomar decisiones

Método de facturación

Las facturaciones por nuestros servicios serán cobradas en moneda nacional córdobas aceptando pagos d los clientes en dólares norteamericanos, de acuerdo a la fecha de cambio que prevalezca a la fecha de pago

Método de reconocer los ingresos

Los ingresos proveniente por las prestaciones o servicios, serán registrado al momento de efectuar dichos servicios o sean devengados (facturados), y en el periodo a los cuales se relaciona.

Método de reconocer los gastos

Los gastos se reconocerán y registraran desde el momento en que se sepan de ellos, y en el periodo en que se incurran, los cuales serán gastos incurridos por la empresa relacionados con la gestión administrativa.

Método de reconocer los costos

Los costos se reconocerán y registraran desde el momento en que se sepan de ellos, y en el periodo en que se incurren, los cuales serán por las prestaciones de nuestros servicios a los clientes.



Método de reconocer las ganancias

Las ganancias no se reconocen hasta que haya poca probabilidad o ninguna de que desaparezcan, pero las pérdidas se reconocerán cada vez que haya alguna evidencia disponible de que podría ocurrir

Propiedad, mobiliario y equipo

La propiedad, mobiliario y equipo, serán valuada al caso de adquisición o construcción. Los gastos de mantenimiento y reparación se cargarán a los resultados de operación del año en que se incurren

La depreciación se calculara usando el método de línea recta, aplicando porcentaje razonable de acuerdo a la vida útil probable y uso de los bienes.

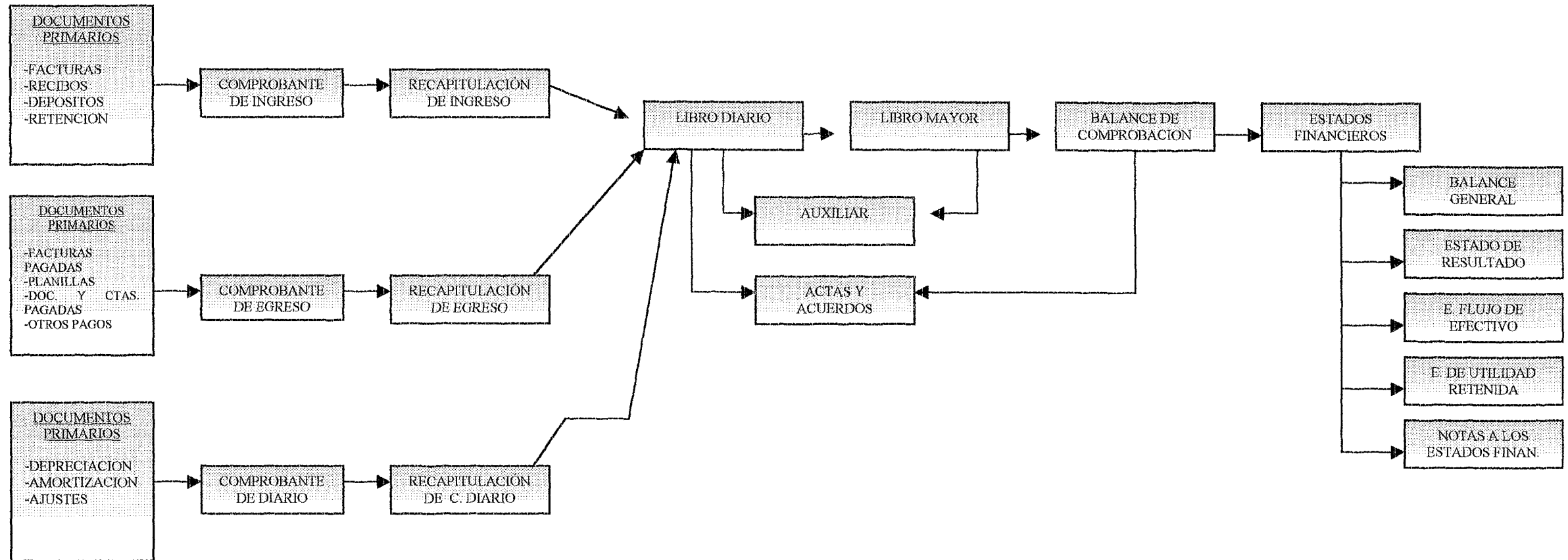
Al dar de baja a un bien, sus costos y depreciaciones acumulada serán retirados de los libros y cualquier utilidad o pérdida por ventas, se reflejan en los resultados del año en que se efectúen

Tipo de cambio y restricciones cambiarias

Los libros de la sociedad se llevaran en córdobas representados con el símbolo C\$. Esta pariedad legal tiene un deslizamiento diario en cual es publicado mensualmente por el Banco Central de Nicaragua

Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera o sujetos a cláusulas de mantenimiento de valor, serán convertidos a córdobas usando el tipo de cambio oficial que prevalezca a la fecha de la preparación de los Estados Financieros

CICLO CONTABLE



VI- CONCLUSIÓN



VI- CONCLUSIÓN

El presente trabajo nos permitió poner en práctica los conocimientos adquiridos en el área Contable, Financiera, Administrativa, Estudio de Mercado y aplicación de ASIT

Con la aplicación antes mencionada se determinó la viabilidad, del negocio, que el tiempo de recuperación de la investigación inicial se logra en el primer trimestre del tercer año del negocio.

Al cumplir con los objetivos proyectados se logra independencia profesional y económica.

VII-BIBLIOGRAFÍA



VII- BIBLIOGRAFÍA

- ✓ Folletos de los módulos
 - I ASIT (Introducción al Pensamiento Inventivo Sistemático Avanzado)
 - II Autodiagnóstico de Pequeñas y Medianas Empresas
 - III Administración Avanzada
 - IV Control Interno

- ✓ Enciclopedia de Auditoría

- ✓ Papeles de trabajo de Auditoría interna y externa

- ✓ Trabajo de Manual Contable

- ✓ Formulación y Evaluación de Proyecto 4ta Edición, Gabriel Baca Urbina

- ✓ Apuntes varios

ANEXOS

PROFESIONALES, S. A.
PROFESA

Planilla - mensual
Correspondiente del 01 al 31 de enero 2003

No. Empl	No. INSS	Nombre del Empleado	Cargo	Salario Mensual	Devengado						Deducciones				Prestaciones								
					Salario Básico	Antigüedad			Horas Extras		Total	Inss Laboral	LR	Otros	Total	Neto a Pagar	Recibe Conforme	Inss Patronal	Inss Total	Vacac. 8.33%	Aguinaldo 8.33%	Inatec 2%	
						Años	%	Valor	Cant.	Valor													
1		Franciso Aburto Berríos	Gte. Gral.	6,000.00	6,000.00							6,000.00	366.80	183.33		550.13	5,449.87		880.20	1,247.00	499.80	499.80	120.00
2		Ma. Teresa V Pérez C.	Conf. Gral.	6,000.00	6,000.00							6,000.00	366.80	183.33		550.13	5,449.87		880.20	1,247.00	499.80	499.80	120.00
3		Maritza Avilés Tórriz	Aud- Senior	6,000.00	6,000.00							6,000.00	366.80	183.33		550.13	5,449.87		880.20	1,247.00	499.80	499.80	120.00
4		Ma. del Socorro Rojas	Sria. Cajera	3,000.00	3,000.00							3,000.00	187.60			187.60	2,812.40		450.00	637.60	249.90	249.90	60.00
5		Carolina Brenes	Conserje	1,200.00	1,200.00							1,200.00	78.80			78.80	1,121.20		189.00	267.80	99.96	99.96	24.00
		Total General		22,200.00	22,200.00					0.00	22,200.00	1,366.80	550.00	0.00	1,916.80	20,283.20		3,279.60	4,646.40	1,849.26	1,849.26	444.00	

Elaborado por

Revisado por

Autorizado por

Notas:

- * Esta Planilla se calculó
- * Las prestaciones Sociales se calculó con el factor 8.33 %.
- * Se deduce I.R. de acuerdo a tabla vigente.
- * El Seguro Laboral - Patronal se Calculó en base a la tabla oficial.
- * El Inatec el 2% sobre el total devengado.

PROFESIONALES, S.A.
PROFESA
VENTAS EN CANTIDADES Y VALORES
PROYECTADAS A CINCO AÑOS
EXPRESADO EN CÓRDOBAS



Precio de Vta. por servicio	
Instal. de Sist. y Reg. Contab.	10,000.00
Asesoría Contable	7,000.00
Actualiz. de Reg. y Controles Cont.	5,000.00

Descripción de Servicios	Enero		Febrero		Marzo		Abril		Mayo		Junio		Julio		Agosto		Septiembre		Octubre		Noviembre		Diciembre		Total	Total	Total	Total	Total	Gran Total
	Cant.	Valor	Cant.	Valor	Cant.	Valor	Cant.	Valor	Cant.	Valor	Cant.	Valor	Cant.	Valor	Cant.	Valor	Cant.	Valor	Cant.	Total	Cant.	Total	Cant.	Total	1er año	2do año	3er año	4to. año	5to. año	
Instalación de Sist. y Registros Contables	1	10,000.00	1	10,000.00	2	20,000.00	2	20,000.00	1	10,000.00	3	30,000.00	1	10,000.00	1	10,000.00	2	20,000.00	2	20,000.00	1	10,000.00	1	10,000.00	180,000.00	207,000.00	231,840.00	266,816.00	271,832.40	1,157,288.40
Asesoría Contable	2	14,000.00	2	14,000.00	1	7,000.00	2	14,000.00	3	21,000.00	4	28,000.00	3	21,000.00	3	21,000.00	4	28,000.00	2	14,000.00	3	21,000.00	3	21,000.00	224,000.00	257,600.00	288,512.00	300,876.60	333,643.52	1,404,632.32
Actualización de Registros y Controles Contables	2	10,000.00	2	10,000.00	2	10,000.00	1	5,000.00	2	10,000.00	5	25,000.00	4	20,000.00	3	15,000.00	5	25,000.00	1	5,000.00	2	10,000.00	6	30,000.00	175,000.00	201,250.00	225,400.00	235,060.00	260,659.00	1,097,369.00
Total Ingresos/mes		34,000.00		34,000.00		37,000.00		39,000.00		41,000.00		63,000.00		51,000.00		46,000.00		73,000.00		39,000.00		41,000.00		61,000.00	579,000.00	665,850.00	745,762.00	802,552.60	866,134.92	3,639,269.72

Nota: El primer año el registro se detalla por mes. El 2do. año en base al primer año, con incremento del 15%; para el tercero un incremento del 12% sobre la base del tercer año; Para el cuarto y quinto año, un incremento del 15% tomando como base el año anterior.

El número promedio mensual por servicio, es el siguiente:

PROFESA

Cuadro de amortización



Datos del Préstamo

Monto Solicitado US\$ 100,000 00
 Monto autorizado US\$ 70% 70,000 00
 Tasa de interés anual : 14%
 Plazo : 3 años
 Forma de pago : mensual
 Fecha del primer pago : 01 de febrero

Anexo # 3

	Cuota No.	Anualidad	Saldo	Abono al principal	Intereses	Intereses Acumulados
0	0		70,000.00			
1	1	2,392.43	68,424.21	1,575.79	816.63	816.63
2	2	2,392.43	66,830.03	1,594.18	798.25	1,614.88
3	3	2,392.43	65,217.25	1,612.78	779.65	2,394.54
4	4	2,392.43	63,585.66	1,631.59	760.84	3,155.37
5	5	2,392.43	61,935.03	1,650.63	741.80	3,897.18
6	6	2,392.43	60,265.15	1,669.88	722.55	4,619.72
7	7	2,392.43	58,575.79	1,689.36	703.07	5,322.79
8	8	2,392.43	56,866.72	1,709.07	683.36	6,006.15
9	9	2,392.43	55,137.71	1,729.01	663.42	6,669.56
10	10	2,392.43	53,388.53	1,749.18	643.25	7,312.81
11	11	2,392.43	51,618.94	1,769.59	622.84	7,935.65
12	12	2,392.43	49,828.71	1,790.23	602.20	8,537.85
13	13	2,392.43	48,017.59	1,811.12	581.31	9,119.16
14	14	2,392.43	46,185.34	1,832.25	560.18	9,679.34
15	15	2,392.43	44,331.72	1,853.62	538.81	10,218.15
16	16	2,392.43	42,456.48	1,875.25	517.18	10,735.33
17	17	2,392.43	40,559.35	1,897.12	495.31	11,230.64
18	18	2,392.43	38,640.10	1,919.26	473.17	11,703.81
19	19	2,392.43	36,698.45	1,941.65	450.78	12,154.60
20	20	2,392.43	34,734.16	1,964.30	428.13	12,582.73
21	21	2,392.43	32,746.94	1,987.21	405.22	12,987.94
22	22	2,392.43	30,736.55	2,010.40	382.03	13,369.98
23	23	2,392.43	28,702.70	2,033.85	358.58	13,728.56
24	24	2,392.43	26,645.12	2,057.58	334.85	14,063.41
25	25	2,392.43	24,563.54	2,081.58	310.85	14,374.25
26	26	2,392.43	22,457.67	2,105.87	286.56	14,660.82
27	27	2,392.43	20,327.24	2,130.43	262.00	14,922.81
28	28	2,392.43	18,171.95	2,155.29	237.14	15,159.95
29	29	2,392.43	15,991.52	2,180.43	212.00	15,371.95
30	30	2,392.43	13,785.65	2,205.87	186.56	15,558.51
31	31	2,392.43	11,554.05	2,231.60	160.83	15,719.34
32	32	2,392.43	9,296.42	2,257.64	134.79	15,854.13
33	33	2,392.43	7,012.44	2,283.97	108.45	15,962.58
34	34	2,392.43	4,701.82	2,310.62	81.81	16,044.39
35	35	2,392.43	2,364.24	2,337.58	54.85	16,099.25
36	36	2,391.83	0.00	2,364.24	27.58	16,126.83
		86,126.83		70,000.00		16,126.83

Fórmula aplicada

$$R = A \frac{i/m}{1 - \left(\frac{i/m}{1 + i/m} \right)^{-n \cdot m}}$$

R = 70,000 00 $\frac{(0.14/12)}{1 - \left(\frac{0.14/12}{1 + (0.14/12)} \right)^{-3 \cdot 12}}$
 R = 2,392.43 $\frac{0.0116667}{0.341354665}$
 R = 2,392.43 0.034177551570

R: anualidad o pagos

A: Principal

i: tasa de interés

m: frecuencias anuales

n: plazo en años

PROFESIONALES, S.A. PROFESA



Contabilización en Cuentas "T" Operaciones iniciales

Caja y Banco	
1	60,000 00
2	70,000.00
	130,000 00

Aporte inicial (Socios)	
	146,672 90
1	

Gastos de Organización	
1	6,000 00

Activo Fijo	
1	80,672 90

Préstamos por Pagar (C. P)	
	20,171 29
2	

Préstamos por Pagar (L. P)	
	49,828 71
2	

Significado de numeración en cuentas "T"

1	Aporte inicial de socios
2	Financiamiento - Bancentro

PROFESIONALES, S.A. PROFESA



Contabilización en Cuentas "T" correspondientes al primer año

S 1	130,000.00	243,398.40	2
1	434,250.00	34,200.00	4
		6,387.06	6
		5,790.00	7
		18,381.06	8
		7,935.65	10
		21,084.80	11
		85,366.92	12
		36,665.36	21
	564,250.00	459,209.25	
S	105,040.75		

S 1	80,672.90		
-----	-----------	--	--

5	26,891.76	32,891.76	
13	6,000.00		
8	32,891.76	32,891.76	16

7	5,790.00	5,790.00	21
---	----------	----------	----

15	389,665.44	579,000.00	14
16	32,891.76		
17	6,387.06		
18	8,537.86		
	437,482.12	579,000.00	
19	42,455.36	141,517.88	
20	99,062.52		
	141,517.88	141,517.88	

		146,672.90	S 1
--	--	------------	-----

1	144,750.00		
---	------------	--	--

3	350,137.44		
4	34,200.00		
S	384,337.44	384,337.44	15

14	579,000.00	579,000.00	1
----	------------	------------	---

10	7,935.65	8,537.86	9
		602.21	S

8	18,381.06	20,171.29	S 1
		1,790.23	S

21	42,455.36	42,455.36	19
----	-----------	-----------	----

9	8,537.86	8,537.86	18
---	----------	----------	----

S 1	6,000.00	6,000.00	13
-----	----------	----------	----

2	243,398.40	243,398.40	3
---	------------	------------	---

12	85,366.92	89,065.44	3
		3,698.52	S. F

		49,828.71	S 1
--	--	-----------	-----

		26,891.76	5
--	--	-----------	---

11	21,084.80	23,001.60	4
		1,916.80	S

6	6,387.06	6,387.06	17
---	----------	----------	----

		99,062.52	20
--	--	-----------	----

Significado de numeracion en cuentas "T"

S.1.	Aporte inicial de socios
1	Ingresos por ventas
2	Pago de planilla
3	Contabilización de planilla
4	Pago de Alquiler; agua, luz y teléfono; Cafetería; Productos y artículos de limpieza y Papelería
5	Depreciación de Activos (Mobiliario y Equipos)
6	Publicidad (La Prensa, Páginas amarillas)
7	Anticipos de I. R
8	Pago 11 cuotas de Ptmo. C. Plazo
9	Provisión de intereses del primer año
10	Pago de intereses correspondientes a 11 meses
11	Pago de Retenciones hasta el mes de noviembre
12	Pago prestaciones al 30 de noviembre
13	Amortización Gastos de Organización
14	Traslado del Saldo en Ventas a Pérdidas y Ganancias
15	Traslado de Costos a Pérdidas y Ganancias
16	Traslado de Gastos de Administración a Pérdidas y Ganancias
17	Traslado de Gastos de Venta a Pérdidas y Ganancias
18	Traslado de Gastos Financieros a Pérdidas y Ganancias
19	Provisión I R 30% sobre Utilidades
20	Traslado de Pérdidas y Ganancias a Utilidad del ejercicio
21	Pago de I R 30% menos anticipos

PROFESIONALES, S.A. PROFESA



Contabilización en Cuentas "T" correspondientes al segundo año

Caja y Banco			
S.I.	105,040 75	255,568 32	3
1	499,387 50	35,910 00	5
2	144,750 00	4,522 49	7
		6,658 50	8
		22,916 24	9
		5,792 90	11
		24,055 84	13
		93,333 78	14
		59,269.94	22
	749,178.25	508,028.02	
S	241,150.23		

Activo Fijo			
S.I.	80,672 90		
Gtos. de Admón			
6	26,891.76	26,891.76	17

Imptos. Pag. X Antic. (LR)			
8	6,658.50	6,658.50	22

Pérdidas y Ganancias			
16	409,148 71	665,850 00	15
17	26,891 76		
18	4,522 49		
19	5,525.56		
	446,088.52	665,850.00	
20	65,928 44	219,761 48	
21	153,833 04		
	219,761.48	219,761.48	

Cuentas por Cobrar			
S.I.	144,750 00	144,750 00	2
1	166,462.50		
	311,212.50	144,750.00	
S. F	166,462 50		
Costos			
4	373,238 71		
5	35,910.00		
S	409,148.71	409,148.71	16

Ventas			
15	665,850.00	665,850.00	1

Intereses por Pagar			
11	5,792 90	602 21	S.I. OK
		5,525.56	10
	5,792 90	6,127 77	
		334 87 S F	

Préstamos por Pagar (C. P)			
9	22,916 24	1,790 23	S.I. OK
		23,183 59	12
	22,916.24	24,973.82	
		2,057.58	S

Impuestos por Pagar			
22	65,928.44	65,928.44	20

Gtos. Financieros			
10	5,525.56	5,525.56	19

Aporte inicial (Socios)			
	146,672 90		S.I.

Nóminas por Pagar			
3	255,568.32	255,568.32	4

Gtos. Acum. por Pagar			
14	93,333 78	3,698 52	S.I.
		93,518.71	4
	93,333.78	97,217.23	
		3,883 45	S. F

Préstamos por Pagar (L. P)			
12	23,183.59	49,828.71	S.I.
		26,645.12	S.F

Deprec. Acumulada			
		26,891 76	S.I.
		26,891.76	6
		53,783 52	S.F

Ret. Por Pagar			
13	24,055 84	1,916 80	S.I.
		24,151.68	4
	24,055 84	26,068.48	
		2,012 64	S

Gtos. de Vta			
7	4,522.49	4,522.49	18

Utilidad del ejercicio			
23	99,062 52	99,062 52	S.I.
		153,833.04	21
	99,062.52	252,895.56	
		153,833 04	S F

Utilidad Acumulada			
	99,062 52		23

Significado de numeración en cuentas "T"

S.I.	Aporte inicial de socios
1	Ingresos por ventas
2	Ingresos por recuperaciones
3	Pago de planilla
4	Contabilización de planilla
5	Pago de Alquiler; agua, luz y teléfono; Cafetería; Productos y artículos de limpieza y Papelería
6	Depreciación de Activos (Mobiliario y Equipos)
7	Publicidad (Páginas amarillas)
8	Anticipos de I R
9	Pago 11 cuotas de Ptmo C. Plazo
10	Provisión de intereses del segundo año
11	Pago de intereses correspondientes a 11 meses
12	Traslado de 12 cuotas del Ptmo. L P a Ptmo C P
13	Pago de Retenciones hasta el mes de noviembre
14	Pago prestaciones al 30 de noviembre
15	Traslado del Saldo en Ventas a Pérdidas y Ganancias
16	Traslado de Costos a Pérdidas y Ganancias
17	Traslado de Gastos de Administración a Pérdidas y Ganancias
18	Traslado de Gastos de Venta a Pérdidas y Ganancias
19	Traslado de Gastos Financieros a Pérdidas y Ganancias
20	Provisión I R 30% sobre Utilidades
21	Traslado de Pérdidas y Ganancias a Utilidad del ejercicio
22	Pago de I.R 30% menos anticipos
23	Traslado de Utilidad del período (anterior) a Utilidad Acumulada

PROFESIONALES, S.A. PROFESA



Contabilización en Cuentas "T" correspondientes al tercer año

Caja y Banco			
S.I.	241,150.23	268,346.74	3
1	559,314.00	37,705.50	5
2	166,462.50	4,748.61	7
		7,457.52	8
		26,338.46	9
		2,370.71	11
		25,258.63	13
		98,000.48	14
		77,947.37	22
	966,926.73	548,174.02	
S	418,752.71		

Activo Fijo			
S.I.	80,672.90		
Gtos. De Admón			
6	24,650.85	24,650.85	17

Impos. Pag. X Ant. (I.R)			
8	7,457.52	7,457.52	22

Pérdidas y Ganancias			
16	429,606.15	745,752.00	15
17	24,650.85		
18	4,748.61		
19	2,063.42		
	461,069.03	745,752.00	
20	85,404.89	284,682.97	
21	199,278.08		
	284,682.97	284,682.97	

Cuentas por Cobrar			
S.I.	166,462.50	166,462.50	2
1	186,438.00		
	352,900.50	166,462.50	
S.F	186,438.00		

Costos			
4	391,900.65		
5	37,705.50		
8	429,606.15	429,606.15	16

Ventas			
15	745,752.00	745,752.00	1

Intereses por Pagar			
11	2,370.71	334.87	S.I.
		2,063.42	10
	2,370.71	2,398.29	
		27.58	S.F

Préstamos por Pagar (C. P)			
9	26,338.46	2,057.58	S.I.
		26,645.12	12
	26,338.46	28,702.70	
		2,364.24	S

Impuestos por Pagar			
22	85,404.89	85,404.89	20

Gtos. Financieros			
10	2,063.42	2,063.42	19

Aporte inicial (Socios)			
	146,672.90		S.I.

Nóminas por Pagar			
3	268,346.74	268,346.74	4

Gtos. Acum. por Pagar			
14	98,000.48	3,883.45	S.I.
		98,194.65	4
	98,000.48	102,078.10	
		4,077.62	S.F

Préstamos por Pagar (L. P)			
12	26,645.12	26,645.12	S.I.
		0.00	S.F

Deprec. Acumulada			
		53,783.52	S.I.
		24,650.85	6
		78,434.37	S.F

Ret. Por Pagar			
13	25,258.63	2,012.64	S.I.
		25,359.26	4
	25,258.63	27,371.90	
		2,113.27	S

Gtos. de Vta			
7	4,748.61	4,748.61	18

Utilidad del ejercicio			
23	153,833.03	153,833.03	S.I.
		199,278.08	21
	153,833.03	353,111.11	
		199,278.08	

Utilidad Acumulada			
		99,062.52	S.I.
		153,833.03	23
		252,895.55	S.F

Significado de numeracion en cuentas "T"

S.I.	Aporte inicial de socios
1	Ingresos por ventas
2	Ingresos por recuperaciones
3	Pago de planilla
4	Contabilización de planilla
5	Pago de Alquiler, agua, luz y teléfono; Cafetería; Productos y artículos de limpieza y Papelería
6	Depreciación de Activos (Mobiliario y Equipos)
7	Publicidad (Páginas amarillas)
8	Anticipos de I R
9	Pago 11 cuotas de Ptmo C Plazo
10	Provisión de intereses del tercer año
11	Pago de intereses correspondientes a 11 meses
12	Traslado de 11 cuotas del Ptmo L P a Ptmo C P
13	Pago de Retenciones hasta el mes de noviembre
14	Pago prestaciones al 30 de noviembre
15	Traslado del Saldo en Ventas a Pérdidas y Ganancias
16	Traslado de Costos a Pérdidas y Ganancias
17	Traslado de Gastos de Administración a Pérdidas y Ganancias
18	Traslado de Gastos de Venta a Pérdidas y Ganancias
19	Traslado de Gastos Financieros a Pérdidas y Ganancias
20	Provisión I.R 30% sobre Utilidades
21	Traslado de Pérdidas y Ganancias a Utilidad del ejercicio
22	Pago de I R 30% menos anticipos
23	Traslado de Utilidad del período (anterior) a Utilidad Acumulada

PROFESIONALES, S.A. PROFESA



Contabilización en Cuentas "T" correspondientes al cuarto año

Caja y Banco			
S.I.	418,752 71	335,433 43	3
I	601,914 60	39,590 78	5
2	186,438 00	4,986 05	6
		8,025 53	7
		2,364.24	8
		27 58	9
		31,170 75	10
		121,723 91	11
		72,404 52	17
	1,207,105.31	615,726.79	
S	591,378.52		

Activo Fijo	
S.I	80,672 90

Imptos. Pag. X Ant. (I.R)			
7	8,025.53	8,025.53	17

Pérdidas y Ganancias			
13	529,466 59	802,552 80	12
14	4,986.05		
	534,452.64	802,552.80	
15	80,430 05	268,100 16	
16	187,670.11		
	268,100.16	268,100.16	

Cuentas por Cobrar			
S.I.	186,438 00	186,438 00	2
I	200,638.20		
	387,076.20	186,438.00	
S. F	200,638 20		

Costos			
4	489,875 81		
5	39,590.78		
S	529,466.59	529,466.59	13

Ventas			
12	802,552.80	802,552.80	1

Intereses por Pagar			
9	27.58	27.58	S I

Préstamos por Pagar (C. P)			
8	2,364.24	2,364.24	S I

Gtos. Financieros			
	0.00	0.00	

Impuestos por Pagar			
17	80,430.05	80,430.05	15

Aporte inicial (Socios)		
	146,672 90	S.I.

Nóminas por Pagar			
3	335,433.43	335,433.43	4

Gtos. Acum. por Pagar			
11	121,723 91	4,077 62	S.I.
		122,743 31	4
	121,723.91	126,820.93	
		5,097 02	S. F

Deprec. Acumulada		
	78,434 37	S.I.

Ret. Por Pagar			
10	31,170 75	2,113 27	S.I.
		31,699.07	4
	31,170 75	33,812 34	
		2,641 59	S

Gtos. de Vta			
6	4,986.05	4,986.05	14

Utilidad del ejercicio			
18	199,278 08	199,278 08	S I
		187,670.11	16
	199,278 08	386,948 19	
		187,670 11	

Utilidad Acumulada		
	252,895 55	S.I.
	199,278.08	18
	452,173 63	S.F

Significado de numeracion en cuentas "T"

S.I.	Aporte inicial de socios
1	Ingresos por ventas
2	Ingresos por recuperaciones
3	Pago de planilla
4	Contabilización de planilla
5	Pago de Alquiler; agua, luz y teléfono; Cafetería; Productos y artículos de limpieza y Papelería
6	Publicidad (Páginas amarillas)
7	Anticipos de I R
8	Pago última cuota de Ptmto C Plazo
9	Pago de intereses sobre última cuota
10	Pago de Retenciones hasta el mes de noviembre
11	Pago prestaciones al 30 de noviembre
12	Traslado del Saldo en Ventas a Pérdidas y Ganancias
13	Traslado de Costos a Pérdidas y Ganancias
14	Traslado de Gastos de Venta a Pérdidas y Ganancias
15	Provisión I R 30% sobre Utilidades
16	Traslado de Pérdidas y Ganancias a Utilidad del ejercicio
17	Pago de I R 30% menos anticipos
18	Traslado de Utilidad del período (anterior) a Utilidad Acumulada

PROFESIONALES, S.A. PROFESA



Contabilización en Cuentas "T" correspondientes al quinto año

S.I.	591,378 53	419,291 79	3
1	649,601 19	41,570 32	5
2	200,638 20	5,235 35	6
		8,661 35	7
		38,963 43	8
		152,154 88	9
		53,434.00	15
	1,441,617.92	719,311.12	
S	722,306.80		

S.I.	200,638 20	200,638 20	2
1	216,533.73		
	417,171.93	200,638.20	
S. F	216,533 73		

4	612,344 76		
5	41,570.32		
S	653,915.08	653,915.08	11

10	866,134.92	866,134.92	1
----	------------	------------	---

S.I.	80,672 90
------	-----------

7	8,661.35	8,661.35	15
---	----------	----------	----

11	653,915 08	866,134 92	10
12	5,235.35		
	659,150.43	866,134.92	
13	62,095 35	206,984 49	
14	144,889.14		
	206,984.49	206,984.49	

15	62,095.35	62,095.35	13
----	-----------	-----------	----

	146,672 90	S.I.
--	------------	------

3	419,291.79	419,291.79	4
---	------------	------------	---

9	152,154 88	5,097 02	S.I.
		153,429 14	4
	152,154.88	158,526.16	
		6,371 28	S. F

	78,434 37	S.I.
--	-----------	------

8	38,963 43	2,641 59	S.I.
		39,623.83	4
	38,963.43	42,265.42	
		3,301 99	S

6	5,235.35	5,235.35	12
---	----------	----------	----

16	187,670 12	187,670 12	S I
		144,889.14	14
	187,670 12	332,559 26	
		144,889 14	

	452,173 63	S.I.
	187,670.12	16
	639,843 75	S.F

Significado de numeración en cuentas "T"

S.I.	Aporte inicial de socios
1	Ingresos por ventas
2	Ingresos por recuperaciones
3	Pago de planilla
4	Contabilización de planilla
5	Pago de Alquiler; agua, luz y teléfono; Cafetería; Productos y artículos de limpieza y Papelería
6	Publicidad (Páginas amarillas)
7	Anticipos de I R
8	Pago de Retenciones hasta el mes de noviembre
9	Pago prestaciones al 30 de noviembre
10	Traslado del Saldo en Ventas a Pérdidas y Ganancias
11	Traslado de Costos a Pérdidas y Ganancias
12	Traslado de Gastos de Venta a Pérdidas y Ganancias
13	Provisión I R 30% sobre Utilidades
14	Traslado de Pérdidas y Ganancias a Utilidad del ejercicio
15	Pago de I R 30% menos anticipos

SOPORTE 1

ENTREVISTA

Buenos días (tardes) mi nombre es _____, soy estudiante de la carrera de Contabilidad Pública y Finanzas de la UCC, le solicito 10 minutos de su tiempo para hacer una corta entrevista, con el fin de recopilar datos para elaborar trabajo de titulación y que al mismo tiempo nos sirva para estudio de mercado

Completar:

- 1 Nombre del negocio _____

- 2 Giro o actividad del negocio _____
- 3 Dirección del negocio _____

- 4 Nombre del administrador o dueño _____
- 5 ¿Lleva registro contables? Si _____ No _____ Si la respuesta es **SI**, pase a la siguiente, si es **NO**, pase a la pregunta No 9
- 6 ¿Conoce o tiene idea en qué consiste instalar un sistema contable?
Sí _____ No _____. Si la respuesta es No, pase a la siguiente Si es Sí, pase a la pregunta # 08
- 7 ¿Tiene interes en instalar sistemas contables Sí _____ No _____
- 8 ¿Interesado (a) en contratar serv de asesoría contable? Sí _____ No _____
- 9 ¿Por qué está interesado o por qué su falta de interés?

10 ¿Conoce los beneficios que se obtienen al presentar los resultados financieros? Sí _____ No _____

11 ¿Cuál de los rangos estaría dispuesto a pagar por los siguientes servicios

Instalar el sistema contable	Asesoría contable	Actualizar sistema contables
De 5,000 a 7,000 00 <input type="checkbox"/>	De 4,000 00 a 5,000 00 <input type="checkbox"/>	De 4,000 00 a 5,000 00 <input type="checkbox"/>
De 7,001 00 a 9,000 00 <input type="checkbox"/>	De 5,001 00 a 7,000 00 <input type="checkbox"/>	De 5,001 00 a 6,000 00 <input type="checkbox"/>
De 9,001 00 a más <input type="checkbox"/>	De 7,001 00 a 9,000 00 <input type="checkbox"/>	De 6,001 00 a 8,000 00 <input type="checkbox"/>

12 ¿Le gustaría que la contabilidad de la empresa sea realizada por personal de una oficina externa (despacho) _____ o contratar empleados? _____

13 ¿Cuál de los siguientes medios publicitarios prefiere para informarse ?

Prensa escrita _____

Prensa radial _____

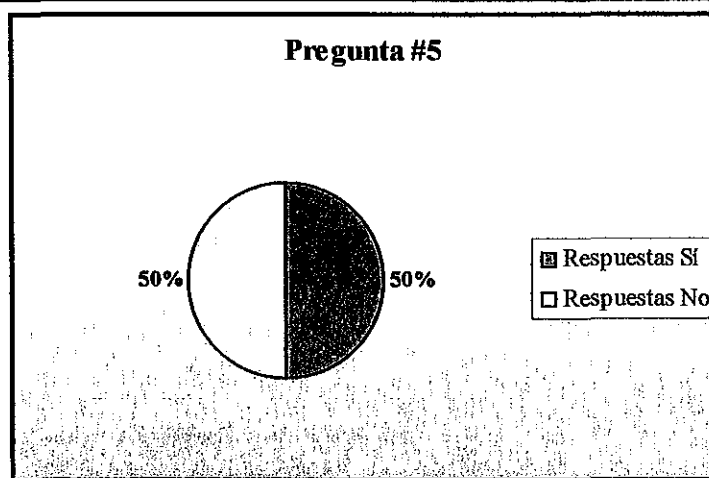
Otros _____

¿Por qué? _____

Agradezco su tiempo y atención que me brindó

Resultados del Instrumento

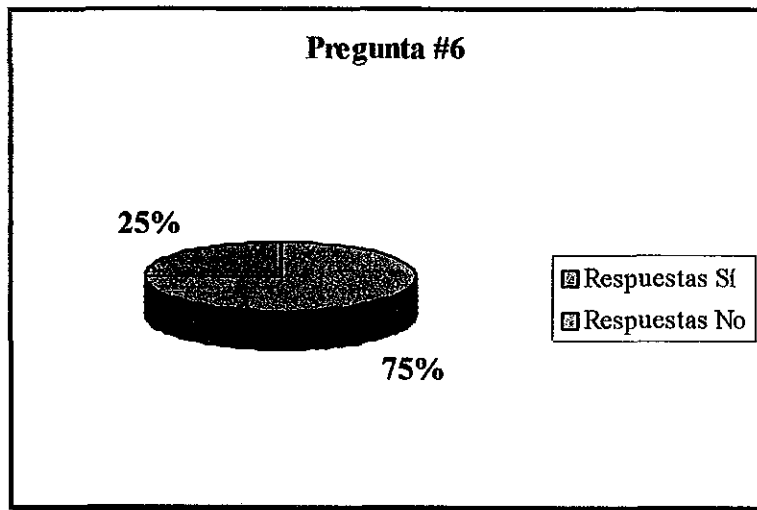
Pregunta # 5	Respuestas		Total
	Sí	No	
¿Llevan registros Contables?	6	6	12
Porcentaje	50%	50%	100%



El 50% dijo que Sí, Porque llevar registros contables conllevan al éxito a la empresa y tiene mejor base de crecimiento en el mercado, porque la toma de decisiones se hacen con mayor responsabilidad

Y el otro 50% dijo No, porque pueden llevar control de costos y gastos sin necesidad de llevar contabilidad

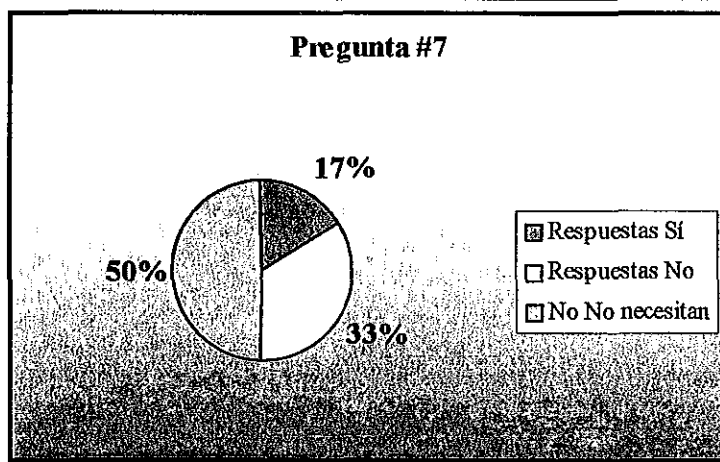
Pregunta # 6	Respuestas		Total
	Sí	No	
¿Conoce o tiene idea en qué consiste instalar un Sistema y Registros Contables?	9	3	12
	75%	25%	100%



El 75% respondió que sí conoce, en qué consiste instalar un sistema y registro contable Es llevar controles sobre sus ventas, entradas y salidas de mercadería, etc Consideran que es importante para conocer la situación financiera de su empresa, para superar las debilidades y afianzar las fortaleza de la entidad

El 25% no lo conoce

Pregunta # 7	Respuestas		No No necesitan	Total
	Sí	No		
¿Está interesado en instalar sistema y registro contable?	2	4	6	12
Porcentaje	17%	33%	50%	100%

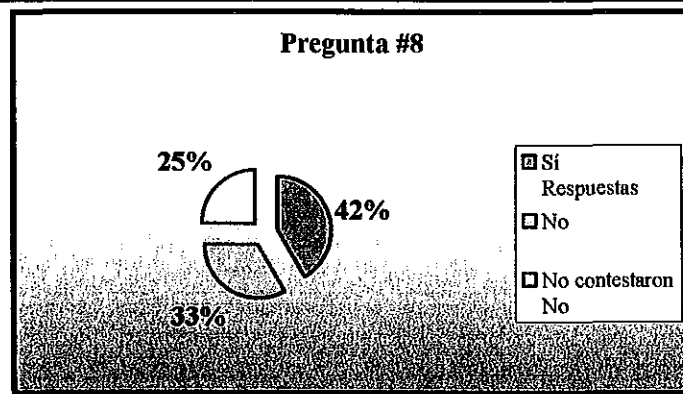


El 17% que dijo Sí Porque considera, es una forma rápida de manejar y controlar su negocio

El 33% que dijo No considera que por falta de mayores ingresos no tienen la posibilidad de llevar registros contables formales.

Y el otro 50% que dijo no necesitan, argumentan que basta con llevar los controles personalmente por que el negocio no amerita de mucho control

Pregunta # 8	Respuestas		No	Total
	Sí	No	No contestaron	
¿Tiene interés en servicios de asesoría contable?	5	4	3	12
Porcentaje	42%	33%	25%	100%

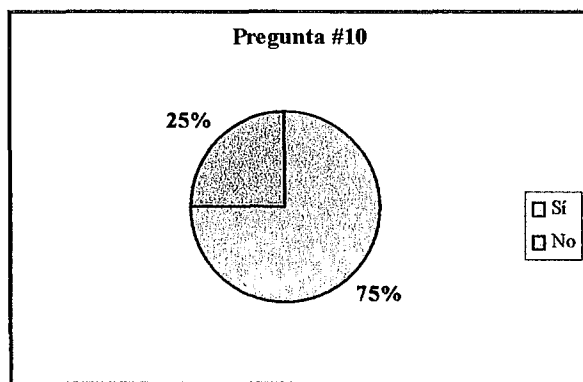


El 42% que dijo Sí Considera que es necesario para poder mantenerlo legalmente ya que la actualidad lo exige M HC P

El 33% que dijo No Considera que no necesitan asesoría para poder llevar un buen manejo de su negocio ya que ellos mismos con sus propios métodos logran tener en marcha su negocio

Y el otro 25% no contestaron por su falta de conocimiento del campo

Pregunta # 10	Respuestas		
¿Conoce los beneficios que se obtienen al presentar los resultados financieros?	Sí	No	Total
Respuesta	9	3	12
Porcentaje	75%	25%	100%

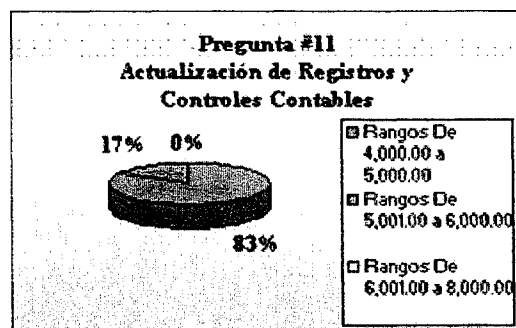
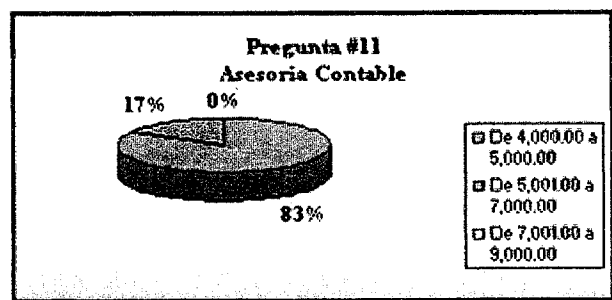
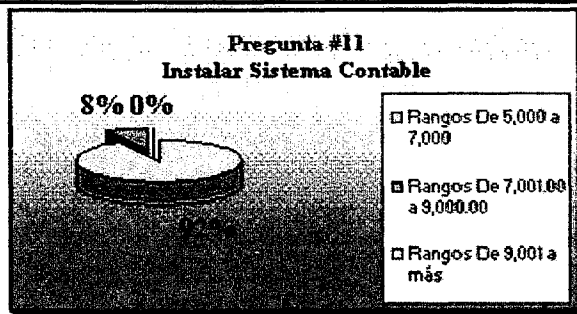


El 75% que dijo Sí. Considera que llevar estados financieros es positivo para su negocio
El 25% que dijo No. Consideran que es para negocios de gran expansión en el mercado.

Pregunta # 11				
¿Cuáles de los rangos estaría dispuesto A pagar por los siguientes servicios: Instalación de Sistemas y Registros contables	Rangos			Total
	De 5,000 a 7,000	De 7,001.00 a 9,000.00	De 9,001 a más	
	Respuesta	11	1	
Porcentaje	92%	8%	0%	100%

Asesorías contables	Rangos			Total
	De 4,000 a 5,000	De 5,001 a 7,000.00	De 7001 a 9,000	
	Respuesta	10	2	
Porcentaje	83%	17%	0%	100%

Actualización de registros y controles contables	Rangos			Total
	De 4000 a 5,000	De 5,001.00 a 6,000.00	De 6,001 a 8,000.00	
	Respuesta	10	2	
Porcentaje	83%	17%	0%	100%



Instalación de Sistemas y registros contables:

El 92% se inclinó en el rango de C\$5,000 00 a 7,000 00 porque la economía no está para pagar tanto, pero por la necesidad de cumplir con los nuevos planteamientos del M H C P se sienten obligados a hacerlo

El 8% está de acuerdo en pagar por el servicio de instalación en el rango de C\$7,001 00 a 9,000 00 para llevar los controles necesarios para conocer la situación económica y tomar decisiones acertadas

Nadie estuvo de acuerdo en pagar más de 9,000 00 por el servicio de instalación de Serv Contables

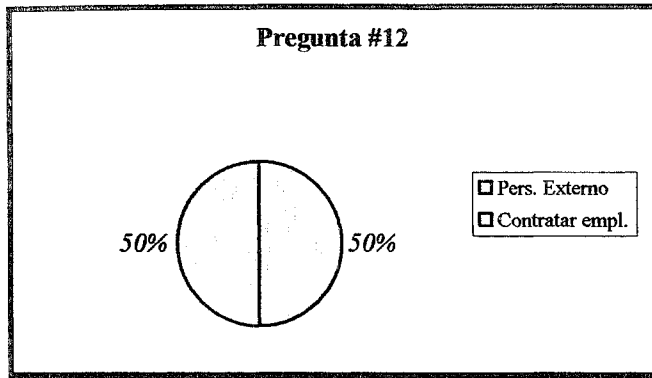
Los gráficos presentados reflejan los mismos porcentajes para Asesoría Contable, Actualización de Registros y Controles Contables.

El 83% que consideran que el rango de C\$4,000 00 a C\$5,000 00 más es accesible para la economía que se está viviendo y contratar asesoría contable elevaría al negocio a mantenerse en buenas condiciones legales y financieras

Y el otro 17% aplicaron en el rango de C\$5,001 00 a 7,000 00

Nadie estuvo de acuerdo en pagar más de 7,000 00

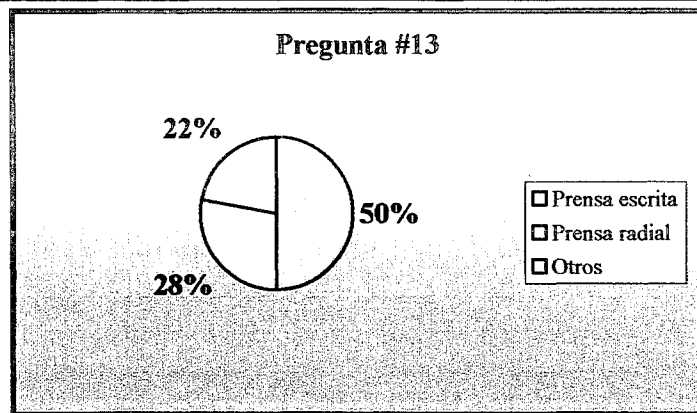
Pregunta # 12	Pers. Externo	Contratar empl.	Total
Le gustaría que la contabilidad de la empresa sea realizada por			
Respuesta	6	6	12
Porcentaje	50%	50%	100%



El 50% consideran que es mejor personas de despacho por que ya tienen la experiencia de manejar y controlar un negocio.

El otro 50% consideran que es más accesible alguien particular porque disminuyen los costos.

Pregunta # 13	Prensa escrita	Prensa radial	Otros	Total
¿Cuáles de los medio publicitario prefiere para informarse?				
Respuesta	9	5	4	18
Porcentaje	50%	28%	22%	100%



El 50% consideran el mejor medio es la prensa escrita porque es un anuncio que prevalece en el tiempo, de manera que si el cliente tiene interés en el producto anunciado, lo recorta, lo guarda y visita el establecimiento cuando lo estima conveniente.

El 28% consideran la prensa radial porque es el que se escuchan en algunas oficinas y en varios hogares.

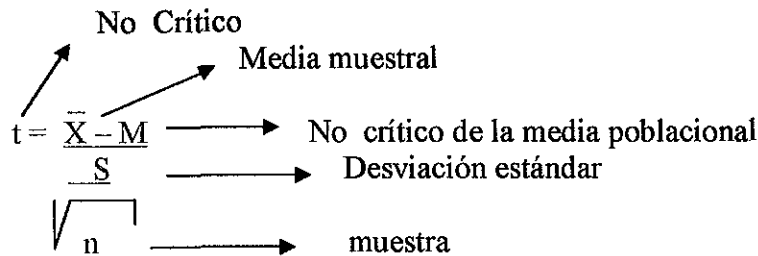
El 22% consideran otros medios como es el perifoneo para darse a conocer en el sector que está ubicado el negocio.



En vista que la muestra es pequeña aplicamos la prueba indicada para éstos casos que es **La Prueba T de student**

Para demostrar hipótesis hay que conocer:

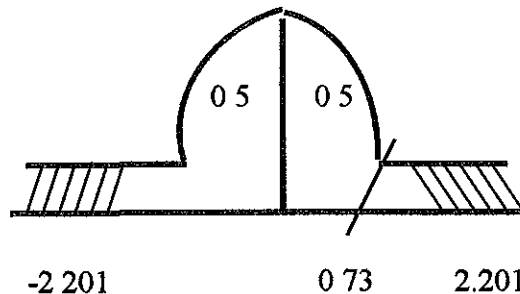
1. La Hipótesis Nula
2. Nivel de significación
- 3 Identificar el valor estadístico de prueba



4. Fórmula de la regla de decisión gl (gl = n - 1)

- $H_0 = M = 2$
- $H_1 = M \neq 2$ (dos colas)
- $\bar{X} = 13$
- $M = 2$
- $S = 52$
- $n = 12$
- $gl = 11$ ($n - 1, 12 - 1 = 11$)
- $= 0.05$

$$t = \frac{13 - 2}{\frac{52}{\sqrt{12}}} = \frac{11}{\frac{52}{3.46}} = \frac{11}{15.01} = 0.73$$



PROFESA



Se acepta la Hipótesis Nula y se rechaza la hipótesis alternativa Es decir que es correcto determinar si al menos dos Pymes tienen interés en los servicios ofrecidos Porque podemos observar que el resultado está dentro de la región de aceptación

$$\text{Para calcular } \bar{X} = \frac{\sum F}{n}, \frac{158}{12} = 13$$

$$\text{Para calcular } S () = \sqrt{\frac{\sum (X - \bar{X})^2}{n - 1}}$$

$$n = 12, n - 1 = 11$$

	X	X - \bar{X}	(X - \bar{X}) ²
1	2	-11	121
2	4	-9	81
3	6	-7	49
4	8	-5	25
5	10	-3	9
6	12	-1	1
7	14	1	1
8	16	3	9
9	18	5	25
10	20	7	49
11	22	9	81
12	24	11	121
	156	0 00	572

$$S () = \frac{572}{11} = 52$$

Para conocer el intervalo de la herramienta "Entrevista" se aplicó la fórmula del "Muestreo Sistemático" que consiste en.

Primero, Enlistar la población de 1 a N y se calcula el intervalo de selección o amplitud
Segundo, se selecciona un número aleatorio al azar, sea 2

PROFESA



Cuadro de plano de la Muestra.

01	02	03	04
05	06	07	08
09	10	11	12
13	14	15	16
17	18	19	20
21	22	23	24

$$K = \frac{N}{n}$$

En donde,

K, indica el intervalo a considerar.

N, indica el Universo (Cantidad de clientes que visitan en un día el mercado "Roberto Huembes")

n, nos indica el tamaño de la muestra

Donde $N = 24$ $n = 11$ entonces $K = N/n = 24/11 = 2.18$

Managua, 17 de octubre 2003

Sres. La prensa
Departamento de Publicidad
Managua

Estimados señores

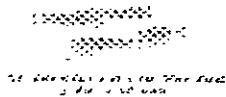
Solicito cotización por anuncio publicitario descrito a continuación En el código 310 "Contables y Auditores" por los fines de semana de viernes a domingo a partir del viernes 24 de octubre por período de tres meses (Adjunto fechas y días a publicar el anuncio) con el siguiente contenido

Profesa, ofrece servicios de Asesoría contable, Instalac. de Sistemas y registros contables, y actualización de registros y controles contables. Telf. 2663480, 08801145.

Sin más a que hacer referencia, me suscribo de Uds,

Atentamente,

Maritza Avilés Tórréz
Profesa
Telf 08801145



LA PRENSA

EL DIARIO DE LOS NICARAGÜENSES

Managua, 17 de Octubre del 2003.

Señores
PROFESA
Sus manos

Atención: Sra. Maritza Avilés

Estimados señor **Profesa**:

Le envío valor de anuncio Clasificado Lineal en Prensigua por **treinta días de publicación** , a continuación le detallo:

<u>GUIA</u>	<u>ESTILO</u>	<u>VALOR</u>	<u>UBICACIÓN</u>
1)-PROFESA OFRECE servicios...	Minúscula negrita	U\$138.00	Servicios/ Contables

En córdobas al tipo de cambio oficial de hoy. **C\$2,120.56**

Le notifico que a partir del 1 de Enero del año en curso el diario La Prensa ha implementado un cambio en su sistema tarifario, siendo este convertido en dólares y pudiendo ser cancelado en córdobas según el tipo de cambio oficial del día de su cancelación.

El valor reflejado incluye **I.G.V** . Le recordamos que el anuncio debe estar cancelado antes de la publicación.

Puede cancelar de contado, con tarjeta de crédito o elaborar cheque a nombre de LA PRENSA; estamos exentos del 2% de Retención. Este valor es válido hasta el 31 de diciembre del 2003.

Cualquier duda o aclaración favor llamarnos que estamos para servirle.

Atentamente,


Gloria Blanco Lariós
Receptora de Anuncios
Sucursal La Prensa
Telf: 278-2808

PROGRAMACIÓN DE FECHAS Y DÍAS A PUBLICAR ANUNCIO RELACIONADOS A LOS SERVICIOS QUE OFRECE PROFESA, EN EL PERIÓDICO “LA PRENSA” A PARTIR DEL 24 DE OCTUBRE 2003 AL 28 DE DICIEMBRE 2003

Fecha	Día
24 de octubre 2003	Viernes
25 de octubre 2003	Sábado
26 de octubre 2003	Domingo
31 de octubre 2003	Viernes
01 de noviembre 2003	Sábado
02 de noviembre 2003	Domingo
07 de noviembre 2003	Viernes
08 de noviembre 2003	Sábado
09 de noviembre 2003	Domingo
14 de noviembre 2003	Viernes
15 de noviembre 2003	Sábado
16 de noviembre 2003	Domingo
21 de noviembre 2003	Viernes
22 de noviembre 2003	Sábado
23 de noviembre 2003	Domingo
28 de noviembre 2003	Viernes
29 de noviembre 2003	Sábado
30 de noviembre 2003	Domingo
05 de diciembre 2003	Viernes
06 de diciembre 2003	Sábado
07 de diciembre 2003	Domingo
12 de diciembre 2003	Viernes
13 de diciembre 2003	Sábado
14 de diciembre 2003	Domingo
19 de diciembre 2003	Viernes
20 de diciembre 2003	Sábado
21 de diciembre 2003	Domingo

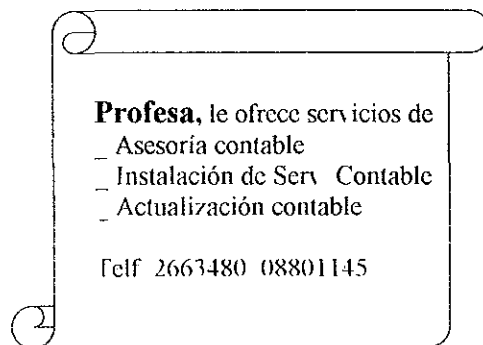
26 de diciembre 2003	Viernes
27 de diciembre 2003	Sábado
28 de diciembre 2003	Domingo

Managua, 17 de octubre 2003

Sres. Publicar
Plaza España, Edificio Málaga
Módulo A- 13 Piso 2 Apto: 6043
Managua

Estimados señores:

Solicito cotización por anuncio en páginas amarillas con el siguiente contenido y característica:



Tamaño. 3.75
Valor @ 3,710 + IGV
3 Meses.



M^o Victoria R
Tel. 2684060

Sin más a que hacer referencia, me suscribo de Uds,

Atentamente;

Maritza Avilés Tórriz
Profesa
Telf. 08801145



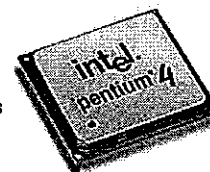
Empresas del Grupo CONICO : 
 COSTA RICA: (506) 224-1111 
 Los Yoses: E-mail : vfonseca@sol ra
 Sabana: (506) 232-536
 E-mail : sabana@sol rac

Cotización

Cliente	PROFESA	Fecha	OCT. 17/03
Atención	MARITZA AVILEZ	Vendedor	HAROLD CARRIÓN
Dirección	MANAGUA	TELEFONO	2703810
Teléfono	08801145 Fax	CEL	8719623
		FAX	2703860

Estimado (s) Señor (es):

Es una enorme satisfacción y un privilegio que nuestra empresa pueda cotizar a usted (es) nuestros productos, esperamos que nuestros precios puedan llenar plenamente sus expectativas. A continuación relacionamos los productos y precios con sus respectivas características.



Cantidad	Descripción	Precio Unit	Total
1	COMPUTADORA AOC TIPO MEDIA TORRE		\$905 00
>	MICROPROCESADOR INTEL P4 DE 2.4 GHZ, SOCKET 478		
	TARJETA MADRE BIOSTAR U8668:		
	PTO. PARALELO, SERIAL, 2 PTOS. PS-2, 4 PTOS USB 2		
	SONIDO, RED Y VIDEO INTEGRADOS		
	DOS BANCOS DE MEMORIA, 3 SLOT PCI, 1 SLOT AGP		
>	MEMORIA DDR DE 256 MB		
>	DISCO DURO DE 40 GB 7200RPM 853.50		
	FAX MODEN DE 56K		
	TECLADO Y MOUSE PS/2, ALMOHADILLA		
>	FLOPY 3 5, PARLANTES		
	MONITOR DE 15" MARCA AOC		
	CD-RW DE 52*24*52X MARCA LITE ON		
	INCLUYE:		
	IMPRESORA EPSON C43/ O CANON S200 \$51.75		
	BATERIA Y ESTABILIZADOR FULL POWER DE 500VA		
	ESCRITORIO PARA PC \$55.00		
	SILLA SECRETARIAL \$80.50		
	T/C: C\$15 5		
	LOS PRECIOS TIENDEN A VARIAR (CONSULTE A SU VENDEDOR)	Sub-Total	\$ 905 00
	GARANTIA REAL: 1 AÑO EL CPU, 2 AÑOS EL MONITOR		
	TIEMPO DE ENTREGA: 24 HORAS	15% I G V.	\$ 135 75
	FORMA DE PAGO CONTADO CK T/C TIPO CAMBIO PARALELO BAMPRO		
	<u>CK A NOMBRE DE CONICO Y/O IVAN FONSECA.</u>		
	ATT: HAROLD CARRIÓN:	Total	\$ 1,040 75
	E MAIL: hcarrion@grupo3c.com		

OFIMUEBLES

TRANSFER U.N.A N 400 MTS. AL SUR
 TELS 2773910 - 2784807 -- FAX: 2784804

COTIZACION

Nº 19193

Cliente: SRES. PROFESA.

Fecha: 17 Oct. 2003

Dirección: Managua.

Teléfono: 88-01145

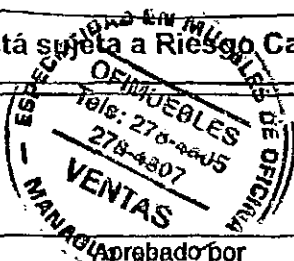
Atención a: Sra. Maritza Avils.

Fax: 2661381

CANT	CODIGO	DESCRIPCION	Precio Unit	TOTAL
1	CH-306	Silla Secretaria Chvany damasco negro- gris - Azul	—	U\$ 70.=
1	Mut-014	Escritorio Contador 30x60" Metal Formica 3 gavetas Ilumin control	—	U\$ 144.=
		* Cambio Del Dollar Paralelo al BAE 2		
NOTA: * Para cancelación elaborar CHEQUE a nombre de: * MARLENE LOPEZ H. Y/O OFIMUEBLES * Esta Cotización está sujeta a Riesgo Cambiario.			Sub-Total	U\$ 214.=
			Impuesto	32.10.
			TOTAL	U\$ 246.10

Eugenio Costas

Ventas



Firma y sello del Cliente



SOPORTE 2
FORMATOS

Nombre de la entidad

Visita de familiarización e inspección

Visitas		Personal entrevistado		Ref. P/T	Resultado de la entrevista
Fecha	Hora	Nombre	Cargo		

Nombre de la entidad

Identificación de actividades y fechas de conclusión

Gestión 200x

No.	Proceso de auditoría	Actividades	Fecha límite		Comentarios
			Inicio	Conclusión	

Nombre de la entidad

Presupuesto de horas por fases

Gestión 200x

Fases de Auditoría	H O R A S		
	Real año anterior	Presupuestadas año actual	Reales año actual
TOTAL			

Nombre de la entidad

Distribución de personal para el trabajo de auditoría

Gestión 200x

Proceso de auditoría	H O R A S						Total horas presupuestadas
	S o c i o	G e r e n t e	S u p e r v i s i o n	S e n i o r	S e m i s e n i o r	J u n i o r	

Nombre de la entidad

Identificación de informes y fechas de conclusión

Gestión 200x

No.	Informes	Destinatario		Fecha de conclusión	Comentarios
		Cargo	Nombre		

Nombre de la entidad

Estimación del tiempo disponible para cada una de las auditorías

Período que cubre la revisión

No.	Auditoría o Actividad	TOTAL		Proceso de auditoría					
		Días hombres	Horas hombres	Planeación		Ejecución		Conclusión	
				Días	Horas	Días	Horas	Días	Horas

Preparado por:
Revisado por:

Fecha:
Fecha:

Nombre de la entidad auditada

Planilla de supervisión

Identificación de la cuenta auditada

Período que cubre la revisión

Fecha de Visita	No.	Ref. a P/T	Instrucciones del supervisor	Hecho por	Fecha	Control de cumplimiento		
						Si	No	En proceso

Nombre del supervisor:

PROFESIONALES, S.A.

Ruc # 010803- 2244

Comprobante de Pago

El número consecutivo de Comprobante de Pago

C. P. No. 1

El nombre del beneficiario

Lugar geográfico y fecha de elaboración del Ck

Banco de Crédito Centroamericano	Córdobas
Páguese a la orden de 3	Ck. No. <u>XXXXXXX</u>
5 → Valor en letras	Lugar y Fecha 2
	La suma de C\$ 4
	Valor en numeros ←

Válido con dos firmas

Firma Registrada en el Banco	6	Firma Registrada en el Banco	7
Cta Cte No 100450-1		Firma Autorizada	

Concepto	8
Concepto por el que se ha emitido el cheque	↓

Codificación	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
9	10	11	12	13
↓	↓	↘	↓	↓
Código contable según la cuenta	Nombre de la cuenta contable		El valor total de la cuenta de mayor a Debitar	
	Valor de cada sub cuenta		El valor de la cuenta de mayor a Acreditar	
			La sumatoria total de los Débitos	La sumatoria total de los créditos
			14	15
	Sumas iguales			

16	17	18	19
Elaborado	Revisado	Autorizado	Recibí conforme Identificación
↓	↓	↓	↓
Firma de quien lo elabora	Firma de la persona que lo revisó	Firma autorizada (Financiero)	Nombre, # de identif Y firma de quién recibe el Ck

F-002

PROFESIONALES, S.A.

RUC #010803-2244

Crédito

Factura

No. XXXX

Fecha : 1 → La fecha en que se realizó la venta

Cliente(s) 2 → Es el nombre del cliente

Código: ← 4

Dirección 3 → La dirección del cliente

Es el código contable

Plazo: 30 días.

Código del servicio	Descripción del servicio	Valor Total
5	6	7
↓	↓	↓
Es el código con el cual se encuentra registrado el servicio	Es una breve descripción del servicio facturado	Es el valor total de cada artículo
	Es la sumatoria total antes de impuestos	8 Sub- Total
	Aplicación 15% de I V A	9 I.V.A 15%
	Aplicación 1%	10 Ret. 2%
	Es la sumatoria total después de impuestos	11 Total

Original- Cliente

F- 005

Yo, 12 ← El nombre del cliente por éste Pagaré, cancelaré a la orden a PROFESA La suma de C\$

(14 ← Valor expresado en números

13

Al incumplir en el plazo de pago, reconozco el 5% de intereses moratorios, más gastos y honorarios de cobranza que se incurran Renuncio a mi domicilio sujetándome al que elija el acreedor

Valor expresado en letras

15 Firma del cliente

La firma del cliente

El formato para facturas de crédito se hará en original y tres copias para distribuir las así:

Original	Cliente, cuando ha sido cancelada totalmente
1ra Copia	Facturación
2da Copia	Contabilidad
3ra Copia	Bodega
4ta Copia	Cliente, al emitir la factura

PROFESIONALES, S.A.

RUC #010803-2244

Recibo Oficial de Caja

No. XXXX

Nombre del cliente		Fecha: _____ 1	
Recibí de _____ 2		Código contable del cliente _____	
La cantidad de C\$ _____ 4		Fecha de elaboración del recibo _____ 3	
Digitar valor en números _____		Código: _____ 3	
Digitar valor en letras _____		Código: _____ 3	
En concepto de _____ 6		Si es abono o cancelación y número de factura _____	
Observación: _____ 7		Alguna referencia especial _____	
Total Efectivo C\$ _____ 8		Total Cheques C\$ _____ 9	
El monto total recibido en Cks _____		El monto total recibido en Cks _____	
Desglose Cks:		Cheque No { 10 Banco { C\$ 14	
Cheque No { 11 Banco { C\$ 15		Cheque No { 12 Banco { C\$ 14	
Cheque No { 13 Banco { C\$ 15		Cheque No { 13 Banco { C\$ 15	

El monto total recibido en efvo

16
Cajera (o)

Original- Cliente
Firma del cajero (a)

F- 006

Se refleja el # de Ck con que paga el cliente

Se indica el nombre del Banco de cada Ck

Se indica el monto de c/Ck con que paga el cliente

El formato de Recibo Oficial de Caja, se hará en original y dos copias para distribuir las así:

Original	Cliente
1a Copia	Caja
2da Copia	Contabilidad

PROFESIONALES, S.A.

Se digita valor en letras

Nombre del beneficiario

RUC # 010803-2244

La fecha de elaboración

Recibo de Caja Chica

No. XXXX

				Fecha:	1 _____
A favor de	2 _____	Valor en números			
La cantidad de	C\$	3 _____	(4 _____)
En concepto de	5 _____ → Digitar el concepto del gasto				
Observación:	6 _____ → Digitar alguna obsrvación especial				

F- 007

7

Autorizado

Firma la persona encargada de autorizar los egresos

8

Recibí conforme

Firma el que recibe el pago (beneficiario)

PROFESIONALES, S.A.

RUC #010803-2244

Constancia de Retención

La fecha de retención

No. XXXX

El nombre del retenido

Fecha:

1

Hemos retenido a:

2

RUC#

3

La cantidad de :

CS

4

(

5

)

El # de RUC del retenido

En concepto de :

6

El valor de la retención en letras

El valor de la retención en números

Definir el concepto de la retención, el % retenido, y el monto sobre el que se retuvo

F- 009

Firma de la persona autorizada por la empresa, para ello

7

Firma Autorizada

PROFESIONALES, S.A.

Orden de compra			
La fecha del orden de compra		No. <u>XXXXXX</u>	
		Fecha	1
Proveedor _____		2	Nombre del proveedor.
Cantidad	Descripción	Precio unitario	Importe
3 ↓ Cantidad a comprar	4 ↓ Breve descripción del producto	5 ↓ El costo unitario de cada producto	6 ↓ Es el valor resultante de multiplicar la cantidad por el precio unitario
Observación: _____ 7 Digitar alguna observación especial			
		Nombre del que ordena la compra	
		↑	8
		Autorizado por _____	
		↓	9
		El nombre del que autoriza la orden.	

PROFESIONALES, S.A.

Requisa de Papelería y Útiles de oficina

Fecha _____ 1 → La fecha que se elaboró la requisita No _____ 3
 Para uso en Departamento _____ 2 → Nombre del departamento para el cual esta destinado

Código	Cantidad	Descripción	Costo unitario	Costo Total
4	5	6	7	8
↓	↓	↓	↓	↓
Es el código con el cual está registrado el artículo	La cantidad de cada artículo	Una breve descripción del artículo	Es el costo unitario de cada artículo	Es el costo total de cada artículo
		Es el numero predeterminado de requisita		
				F-011

Autoriza 09
 ↓
 Nombre y firma del que autoriza la salida de Bodega

entrega 10
 ↓
 Nombre y firma del que entrega los articulos

Recibe 11
 ↓
 Nombre y firma del que recibe

PROFESIONALES, S.A.

Ruc # 010803-2244

La fecha en que se realizó el arqueo

ARQUEO DE CAJA

Fecha:	1
Efectivo encontrado	2 → Es el efectivo encontrado al momento del arqueo de caja
Cheques encontrados	3 → Es el valor de los CKS encontrados
Total efectivo encontrado	4 → Es la sumatoria de los puntos 2 y 3
Total suma R O C	5 → Es la suma total de los recibos
(+, -) Sobrante - Faltante	6 → Es el sobrante o faltante en caja
Total Efectivo encontrado	7 → Es el total de efectivo después del arqueo

Detalle del Efectivo		
Cantidad	Denominación	Valor
La cantidad física por denominación 8	C\$ 500 00	El resultado de multiplicar la cantidad física por cada denominación 10
	C\$ 100 00	
	C\$ 50 00	
	C\$ 20 00	
	C\$ 10 00	
	C\$ 5 00	
	C\$ 1 00	
	C\$ 5 00	
	C\$ 1 00	
	C\$ 0 50	
	C\$ 0 25	
	C\$ 0 10	
	C\$ 0 05	
C\$ 0 01		
Sub- Total efectivo		C\$ 11

Detalle de cheques				
Fecha	No Ck	Banco	Valor	16 Observación
12	13	14	15	
Sub Total Cheques			17	

F- 012

La fecha del Ck El No del Ck El banco librador del Ck El valor de cada Ck Alguna referencia especial de algun Ck o alguna recomendación

18 Nota: → Anomalías encontradas

19 Contabilidad

→ Firma del contador

20 Cajero (a)

→ Firma del cajero

PROFESIONALES, S.A.

Tarjeta Auxiliar

Cta de Mayor: _____ 1

Sub- cuenta. _____ 2

Sub-sub- cuenta. _____ 3

Fecha	Ref.	Concepto	Debe	Haber	Saldo
4	5	6	7	8	9
		1) Se escribe el numero y nombre de la cuenta a nivel de mayor.			
		2) Se escribe el numero y nombre de la sub-cuenta.			
		3) Se escribe el numero y nombre de la sub-sub-cuenta.			
		4) La fecha del documento con que se registra el movimiento.			
		5) Número de comprobante del que procede la cantidad que sera cargada o acreditada.			
		6) Una breve descripción del movimiento			
		7) El valor reflejado en el comprobante (al debe), en la sub cuenta.			
		8) El valor reflejado en el comprobante (al haber), en la sub cuenta.			
		9) Representa el saldo de la sub cuenta, a la fecha. Se calcula así:			
		a) Si es el primer movimiento; el valor que debite, será el mismo a reflejar en el saldo.			
		b) Si es el segundo o más movimiento; Al saldo anterior, le suma los débitos (cargos) y le resta los credito lo que dara como resultado el saldo.			
					F- 015

PROFESIONALES, S.A.

Tarjeta de Asistencia		# del empleado				
Empleado:		1 → Nombre del empleado			No. 2	
Mes:		3 → El mes correspondiente y año				
Fecha	Días	Horas				
		Entrada	Salida	Entrada	Salida	Total
4	Lunes	6	7	8	9	10
	Martes		Marcar al salir a almorzar			
	Miércoles	Marcar la entrada por la mañana				
	Jueves			Marcar al regreso del almuerzo		
	Viernes					
	Sábado					
	Domingo					F- 020
Salario mensual		11			No Horas Extras	
					12	

La fecha de cada día

Los días correspondiente a la fecha

Marcar la salida al final del día

Total horas trabajadas/día

Nota: La presente tarjeta es utilizable para quince días utilizando el anverso y reverso. Ambos lados poseen el mismo formato.

PROFESIONALES, S.A

PROFESA

Planilla Quincenal

1 Correspondiente del 01 al 15 de _____ 20XX

No. Empl.	No. INSS	Nombre del Empleado 9	Cargo 10	Devengado								Deducciones				Prestaciones						
				Salario Mensual	Salario		Antigüedad		Horas Extras		Total	Inss				Neto a Pagar	Recibe Conforme	Inss Patronal	Inss Total	Vacac. 8.33%	Agin. 8.33%	Inatec 2%
					Básico	Años	%	Valor	Cant.	Valor		Lab.	I.R.	Otros	Total							
2	3	Costos		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
			4																			
		Sub Total	5																			
		Dpto. Administración																				
			6																			
		Sub Total	7																			
		Total General	8																			

F- 021

Elaborado por 30

Revisado por 31

Autorizado por 32

Notas:

- * Esta Planilla se calculó
- * Las prestaciones Sociales (Vacaciones y Aguinaldo) se calcularon con el factor 8.33 %
- * Se deduce I.R. de acuerdo a tabla vigente
- * El Seguro Laboral - Patronal se Calculó en base a la tabla oficial; sobre dos semanas de cuatro que trae el mes de _____ de 20xx
- * El Inatec el 2% sobre el total devengado.
- * Las Horas extras se calcularon en base al salario ordinario (Básico + Antigüedad)/120 = valor de cada hora extra + la cantidad **Ver instrucciones en página anexa**

Instrucciones sobre la planilla

- 1) Se anota el periodo de pago correspondiente
- 2) El número de empleado
- 3) Número de INSS correspondiente a cada empleado
- 4) Empleados involucrados directamente en el servicio vendido (Auditores Senior, auditores junior)
50% del salario del Gerente, de la secretaria y la cajera
- 5) Los sub- totales de cada columna correspondiente al departamento de Costos
- 6) Empleados del dpto administrativo, Gerente, financiero, secretaria de Gerencia, Contador general, contador auxiliar, conserje, mensajero, 50% salario del gerente y 50% del salario de la secretaria
- 7) Los sub- totales de cada columna correspondiente al departamento de Administración
- 8) Es la sumatoria de los sub-totales de los dos departamentos (Costos y Administracion)
- 9) El nombre de cada uno de los empleados
- 10) El cargo que desempeña cada empleado
- 11) Salario mensual de cada uno de los empleados
- 12) El salario básico correspondiente al periodo de pago, (es decir que si el pago es de una quincena, se pagará 50% del salario mensual)
- 13) El tiempo que tiene de laborar cada empleado, para la empresa
- 14) El porcentaje correspondiente, según la antigüedad En base a código del trabajo
- 15) Valor de la antigüedad calculada.
- 16) El número de horas extras realizadas por cada empleado
- 17) Las horas extras se caculan en base al salario ordinario (salario básico+ incentivos)
- 18) Es total devengado de cada empleado, es decir la sumatoria del salario básico, antigüedad y horas extras
- 19) El seguro laboral calculado conforme tabla oficial del INSS
- 20) La deducción del IR de acuerdo a la tabla vigente, según los artículos 21 y 22 de la ley del IR (Equidad Fiscal)
- 21) Se registran las deducciones por concepto diferentes a los especificados anteriormente
- 22) Es la sumatoria de todas las deducciones (INSS laboral, IR y Otros)
- 23) Es el valor a pagar a cada empleado (El neto, es decir el valor residual una vez aplicadas las deducciones correspondientes)
- 24) La firma de cada empleado (Todo pago será personalmente, en caso que el empleado por fuerza mayor no pueda retirar su pago, que envíe por escrito a quién autorice)
- 25) El valor del seguro patronal conforme tabla oficial
- 26) La sumatoria del Inss Laboral + el Inss Patronal
- 27) Provisión correspondiente a vacaciones con el factor 8 33% por cada empleado
- 28) Provisión correspondiente a aguinaldo con el factor 8 33% por cada empleado
- 29) Cálculo para la provisión del 2% correspondiente a INATEC sobre el total devengado de c/empleado
- 30) Firma de la persona encargada de elaborar la nómina.
- 31) Firma de la persona encargada de revisar la nómina
- 32) Firma de un ejecutivo de la empresa (Gerente o Financiero)

Procedimiento de Flujograma de la planilla

- 1 La asistente de Recursos Humanos revisará las tarjetas de control entradas y salidas del personal
 - a) Si hay horas extras, incluirá en planilla el pago de las mismas, previa autorización del jefe de área
 - b) Si hay ausencias injustificadas, hará la deducción respectiva
- 2 Elaborará la planilla y pasará al (a) Gerente Administrativo y de Recursos Humanos para la revisión aprobación y firma respectiva con las solicitudes de cheques para que firme en solicitante, si están correctas
- 3 Una vez firmada por la Gerencia Administrativa, la asistente lleva a contabilidad las solicitudes de cheque a/f de cada empleado junto con la planilla, para que elaboren los cks Contabilidad los envía a la Gerencia Financiera para que autorice la solicitud de Ck y firme cada Cheque (Una de las firmas requeridas)
- 4 De la Gerencia Financiera, pasa a la Gerencia General para la segunda firma En ausencia de la Gcia Gral, firmará el Ck la Gerencia Administrativa
- 5 La planilla pasa a Caja con los cheques respectivos, para que la cajera entregue a cada beneficiario su cheque
- 6 Los comprobantes originales, debidamente firmados, regresan a contabilidad para su archivo y contabilización respectiva

Flujograma de la planilla

