

APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD INFORMÁTICA CON MQR®, COMO INSTRUMENTO INNOVADOR EN LA GESTIÓN DE LOS NEGOCIOS, DIRECCIONADA A ENTORNOS DE PYMES EN LA PARROQUIA SANTA PRISCA, DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO

M. Quintanilla¹, G. Trujillo², M. Cevallos³

Universidad Central del Ecuador

¹ QUINTANILLA ROMERO, Marco Antonio, mquintanilla@uce.edu.ec. Profesor Universidad Central del Ecuador

² TRUJILLO CALERO, Geoconda Elizabeth, gtrujillo@uce.edu.ec. Profesor Universidad Central del Ecuador

³ CEVALLOS BRAVO, Marco Vinicio, mcevallos@uce.edu.ec. Profesor Universidad Central del Ecuador

Resumen

El Objetivo General de este proyecto es la implementación del Sistema Contable MQR, para negocios PYMEs, tomando como referencia al negocio imprexiones, distribuidora de papeles y cartulinas para el sector gráfico, ubicada en la Parroquia de Santa Prisca del Distrito Metropolitano de Quito, y se le tomo como un modelo de caso general. Ya que no existe una Administración basada en principios de planeación, organización, liderazgo v Control, y se pudo dimensionar las pérdidas que provoca no contar con un sistema contable. A través del análisis FODA se pudo detectar problemas en el área administrativa, contable, financiero, servicio al cliente y crédito. En base a dicho análisis se estructuro el área Administrativa. Ventas. Contable-Financiera. Servicio al Cliente. Se realizó un estudio comparativo para definición de la mejor opción de software contable, a través de una matriz de decisión. Se implementó un sistema contable con políticas contables, y se emitió los primeros reportes y un análisis financiero del mismo. Al final se realizó una evaluación del software contable con el personal involucrado en el que se pudo corroborar que la decisión tomada fue la acertada, y se determinó definiciones de criterios para la evaluación del sistema contable luego de seis meses de iniciado el mismo

Palabras claves: Sistema contable. Contabilidad, análisis financiero, imprexiones.

Abstract

The General Objective of the thesis is the implementation of an accounting system for the enterprise Impresiones, paper and card stock distributor for the graphic arts sector. The company did not have an administration based on principles of planification, organization, leadership and control, and it was possible to quantify the losses that the lack of an accounting system caused. Through a SWOT analysis, problems in the areas of administration, accounting, finance, customer service and credit were detected. Based on that analysis. Administrative. Sales, Accounting-Finance and Customer Service units were structured. A comparative study was undertaken to determine the best accounting software option, through a decision-making matrix. A bookkeeping system employing sound accounting policies was implemented and the first reports were submitted as well as a financial analysis of same. Finally an evaluation of the accounting software was performed with the personnel involved in which it could be corroborated that the decision taken had been correct and delineation of criteria was determinate for the evaluation of the accounting system to be carried out six months after initiating it.

Keywords: Account system, Accounting, financial analysis. Impresiones

Introducción

Cada día más la necesidad de crecimiento de los negocios, y la competencia que aqueja a los mismos, hace que se vuelvan más organizados, y que tomen alternativas para la administración de los mismos.

Imprexiones. es la muestra de un emprendimiento, que surge como una idea y necesidad de incrementar los ingresos, para transformarse y materializarse en una microempresa, que deseaba prestar servicios, pero inmediatamente se vio una posibilidad de negocio más focalizada y directa respecto al giro del mismo. Por lo tanto se volcó al sector Comercio, vendiendo Papeles y Cartulinas para el sector gráfico de la ciudad de Quito.

Si hablamos de un negocio que empezó en el primer mes con ventas no superiores a los \$ 300. y actualmente en el mes de marzo de 2010, supero los \$40.000, nos da una idea de cómo están las cosas, el negocio está en franco crecimiento pero requiere de un manejo estricto de lo que sucede en él, no solo por cumplimiento de la Ley y los Reglamentos tributarios, sino por el manejo del mismo.

Desarrollo

Se inició con un análisis FODA se pudo detectar problemas en el área administrativa, contable, financiero, servicio al cliente y crédito. En base a dicho análisis se estructuro el área Administrativa. Ventas, Contable-Financiera. Servicio al Cliente. Ya que una estructura de organización debe estar diseñada de manera que sea perfectamente clara para todos quien debe realizar determinada tarea y es responsable por resultados; en esta forma se eliminan las dificultades que ocasiona la imprecisión en la asignación de responsabilidades y se logra un sistema de comunicación y de toma de decisiones que refleja y promueve los objetivos de la empresa[1]

Tabla 1. Cuadro de Evolución de venta» en Imprexiones

	2010	2015	2016
Enero		\$19,735.12	\$42,255.20
Febrero		\$ 17,098.09	\$48,159.07
Marzo		\$42,892.79	\$63,531.81
Abri	\$3,717.55	\$20,620.64	
Mayo	\$3,932.26	\$26,169.81	
Junio	\$3,268.76	\$ 36,470.98	
Julio	\$4,612.61	\$33,493.56	
Agosto	\$4,719.93	\$50,061.70	
Septiembre	\$8,068.36	\$47,357.61	
Octubre	\$ 21,764.95	\$41,442.51	
Noviembre	\$ 13,537.80	\$38,846.09	
Diciembre	\$ 14,226.94	\$54,230.19	
Total	\$ 77,849.16	\$ 428,419.09	\$

Un negocio que vendía S 3,717.55 en su primer mes a de S 63,531.81 al mes de corte de nota el incremento importante que se ha generado en el mismo.

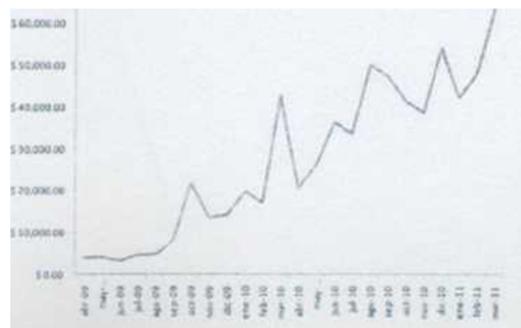


Fig. 1. Evolución de ventas en Imprexiones

Luego de un análisis administrativo, la implementación de un sistema contable que es una serie de pasos debidamente estructurados con que inicialmente se registra datos y luego es convertida en información (estados financieros, informes contables[2] aplicado para las necesidades de Imprexiones, ha sido de suma importancia. Como se puede visualizar en la figura 2 se definió un sistema.

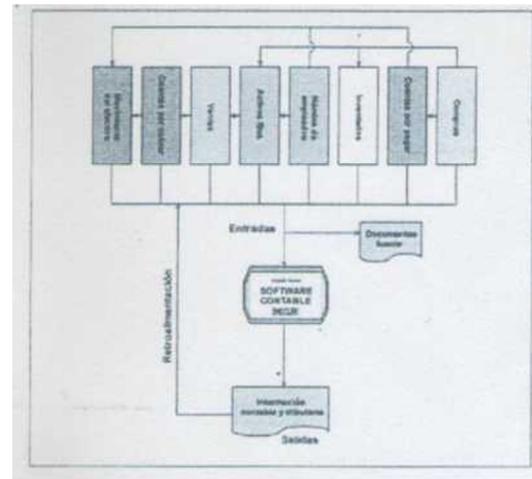


Fig. 2. Sistema Contable Imprexiones

Establecido un sistema como se operará en Imprexiones, se debía definir un software o herramienta, luego de una pre-evaluación entre una variedad de software, se definió tres MQR (Manager Quick Research), Mónica y Latinium, se realizó una evaluación a través de una matriz de valoración, desprendiéndose que MQR sería el sistema que se adoptaría para trabajar como herramienta dentro del sistema contable.

Tabla 2. Matriz de decisión para Software Contable

PROGRAMA			MQR		MONICA E.S.		LATINIUM	
	FACTORES	PESO	VALOR	Código	Pondera	Código	Pondera	Código
Almacenamiento, capacidad y Aplicabilidad	15%	1.5	10	1.5	8	1.2	10	1.5
Instalación, Capacitación y Soporte técnico	25%	2.5	10	2.5	8	2	10	2.5
Procesos Software	38%	3	8	2	10	2.5	8	2
Garantías	18%	1	10	1	6	0.6	10	1
Precio Soporte y Capacitación posterior	10%	1	10	1	8	0.8	10	1
Conocimiento Previo del Software	10%	1	10	1	6	0.6	5	0
TOTAL	100%	10		9		7.80		8

Una vez definido el software contable se definió el catálogo de cuentas, y el Sistema MQR, de carácter modular, se basa en la Metodología Académica de la Contabilidad Computarizada; integrando el Sistema Tradicional Contable de Permanencia de Inventarios con la

valoración al Costo Promedio Ponderado y el Sistema Contable de Diarios Múltiples: lo que hace posible la validación e integración de procesos en términos de registro contable hacia el Módulo de Contabilidad. Para que esto sea factible debe clasificarse el Catálogo del Plan de Cuentas por niveles y estos sean jerarquizados basados en los PCGA, manteniendo solidez y consistencia, para que dure por menos un 10 años en la empresa o entidad, esto es importante para cumplir con la filosofía multiperiodo para futuros seguimientos de cuentas auxiliares, además debe clasificarse libros diarios, para el registro de operaciones en términos de registro contable de acuerdo a la naturaleza de cada transacción.

Al jerarquizar el primer grupo ocupó Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos, Gastos y Costos. El método utilizado para codificar las cuentas contables es la notación decimal punteada, para lo cual el "software MQR" reconoce a los códigos terminados con punto como cuentas de agrupamiento y los códigos terminados sin punto como cuentas de imputación o de movimiento.

Fue necesario implementar políticas para las diferentes áreas para poder mantener objetividad, y sobre todo homogenidad en todo, por lo tanto se creó de acuerdo a las

necesidades del negocio. Políticas de Ventas, Compras, Cuentas por Cobrar y Crédito, Inventarios, Nómina, activos Fijos, Manejo del Efectivo.

Así consistentemente se ingresó el Balance Inicial de acuerdo a los documentos fuentes existentes con el cual arrancaría el negocio, en este se incluyó la información de saldos iniciales de bancos, activos, pasivos, ventas, compras, cuentas por pagar, cuentas por cobrar, entre otros.

Posteriormente se ha ido ingresando normalmente en el día a día del negocio las diferentes transacciones como se mencionó en los diferentes módulos que presenta la interface del software MQR.

módulos de Facturación, Caja Recaudación, Cañera y Puntos de Venta que cuenta el software MQR, para procesar dichas operaciones

Entre las funciones de la cartera tiene como actividad principal controlar y actualizar los registros generados por caja recaudación. La recuperación del efectivo y especies monetarias es recibida mediante la generación de comprobantes de ingreso a caja numerados en secuencia de pagos. Caja recaudación presenta una estadística de cierre diario en donde se glosan todos los valores recaudados durante el día.



Fig. 3 Pantalla de inicio software MQR.
(Interfase)

Los distintos componentes o módulos los veremos. Ventas será manejado por los

Cartera de clientes son todas las transacciones que se generan y saldos de los distintos clientes. Las ventas son clasificadas y registradas para la emisión de cobros a través del módulo de cartera que es el encargado de establecer los movimientos y saldos vencidos de las cuentas por cobrar de clientes, los mismos que son administrados mediante registro de notas de débito y crédito numeradas en forma secuencial.

Compras será lo vinculados a gastos de operación, compras de inventarios, compra de activos fijos. El componente de cuentas por pagar del "software MQR" permite controlar la gestión de las cuentas por pagar a proveedores, esto lo realiza mediante los códigos asignados a cada proveedor y que son solicitados por el programa al ingresar las compras y al realizar los pagos.

La cuenta por pagar se origina simultáneamente con el registro de las compras, en cambio los pagos deben ser ingresados en la opción "créditos pagos" del programa, lo cual alimenta a los módulos de bancos y de contabilidad.

El control de inventarios se realizará utilizando el sistema de permanencia de inventarios, el cual permite registrar

diariamente en cada uno individuales las entradas y salidas de materiales y así conocer en cualquier momento las existencias en bodega. La fórmula de costeo en la valoración del inventario será el costo promedio ponderado que según la NEC No. II párrafo 19 indica lo siguiente: *"Bajo la fórmula de costeo promedio ponderado, el costo de cada partida es determinado a partir del promedio ponderado del costo de partidas similares al principio del periodo y el costo de partidas similares compradas o producidas durante el periodo. El promedio puede ser calculado en una base periódica, o al ser recibido cada embarque adicional, dependiendo de las circunstancias de la Empresa."* [3] para lo cual se utilizará el módulo de bodega del "software contable" que permite manejar las operaciones del inventario. La codificación para la mercadería consta de números simples, que van agrupados de acuerdo al requerimiento.

El módulo Nómina permite la administración y el seguimiento de los empleados en función de los roles de pago semanales, quincenales y mensuales. Permite la configuración de las formas de cálculo de la planilla de pagos generando bitácoras y comprobantes de liquidación de haberes, así como la generación de

planillas de sobresueldos y del seguro social.

Activos Fijos lleva un control de bitácoras y seguimientos de los activos así como el registro contable del costo histórico y la depreciación mensual de cada bien, los mismos que son integrados al libro diario de integración en Contabilidad. En este módulo se encuentra la ayuda como puede registrar los activos fijos en cada una de las fichas con su codificación respectiva. En la ficha de bienes se ingresa la información del Activo para su depreciación.

Existe el módulo Contabilidad donde se puede realizar los distintos registros de Ingresos y Egresos, emitir información para la Gerencia respecto los distintos Estados Financieros, como son Estado de Pérdidas y Ganancias o de Resultados y Estado de Situación o General del negocio, cambios en el Patrimonio. Estado de Flujo de Efectivo y otros más. Dichos reportes se pueden emitir en cualquier momento

Una vez aplicado el ingreso de datos, registro de los mismos y contabilizados, dentro del software en base a las políticas y los delineamientos del sistema contable, se pudo obtener datos de Balances al 31 de marzo de 2011 que reflejan.

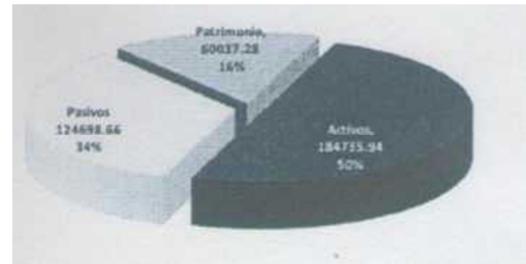


Fig. 4 Composición del Balance General Activos. Pasivos, Patrimonio en Imprexiones al 31 de marzo de 2011

La figura 5 muestra que el Activo está compuesto principalmente por el Activo Disponible \$65,424.64, seguido por los inventarios que existe un inventario adecuado para poder atender los requerimientos de los clientes. El Activo realizable tiene un 27% de participación. El Activo Fijo es relativamente menor y principalmente compuesto por vehículos para transporte.

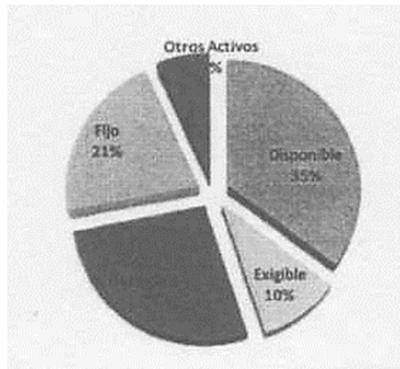


Fig. 5 Composición del Activo tomado del Balance General en Imprexiones al 31 de marzo de 2011

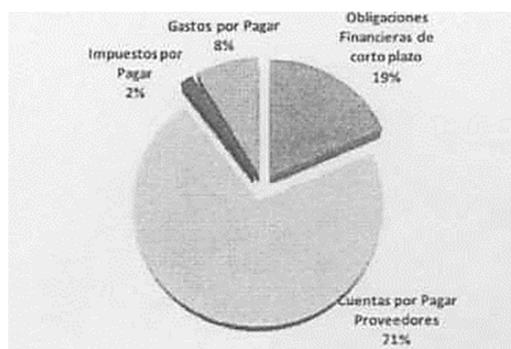


Fig. 6 Composición del Activo tomado del Balance General en Imprexiones al 31 de marzo de 2011

Análisis financiero

Una vez obtenido los datos del Balance de Resultados y Situación, a través de la herramienta MQR, se puede realizar el respectivo Análisis Financiero del negocio, reflejándose en resumen lo siguiente:

Encontramos algunos puntos positivos respecto al análisis que se desprende de la

información arriba en la tabla 3 Al mes de marzo del año 2011 Imprexiones tenía un Capital de Trabajo de S 49,495.00 esta medida nos indica que la Empresa mantiene un nivel adecuado de capital que ayudaría a proteger los créditos de proveedores.

Un índice de liquidez de 2.00 se considera aceptable. Para el caso del negocio podemos apreciar que a 31 de marzo de 2011 su Índice era de 1.78, lo que significa que las deudas corrientes podrían ser cubiertas por Activos líquidos de la Empresa en 1.78 veces, o por cada dólar de pasivo corriente el negocio tiene 1.78 de dólares para cubrir ese deuda.

Tabla 3. Índices Financieros

Concepto	Unidad	Valor
Razones de Liquidez		
Capital de Trabajo	\$	58,311.48
Liquidez Corriente	veces	1.78
Prueba Acida	veces	1.12
Razones de Actividad		
Rotación de Invéntanos	veces	2.02
Rotación de Activos Totales	veces	0.83
Rotación de Cuentas por Cobrar	días	4.93
Rotación de Cuentas por Pagar	días	40.92
Razones de Endeudamiento		
Relación de Endeudamiento	%	0.68
Apalancamiento Financiero	%	207 70%
Razones de Rentabilidad		
Rentabilidad Bruta	%	34.67%
Rentabilidad Neta	%	14.42%
Rentabilidad sobre Activos ROA	%	12.01%
Rentabilidad sobre Patrimonio ROE	%	36.6%
Dupont	%	24.95%

Es una medida más exacta de liquidez total de la Empresa ya que el inventario no puede convertirse fácilmente en efectivo.

Para marzo 2011 el negocio mantenía un índice de prueba ácida de 1.12 veces, un índice de 1 o mayor es recomendable [4] lo que indica que posee una liquidez superior

a lo adecuado por lo que se debe procurar mantener.

En el período analizado los inventarios rotaron 2.02 veces, la rotación de Activos nos dice 0.83 veces, por cada \$ 1 que tienes Impresiones en Activos se han generado \$ 0.83 en Ventas, lo que es un valor moderado para el período analizado.

La política de crédito de la Empresa es mínima, aproximadamente un 70% de las ventas es de contado, pero a los pocos que tiene crédito es de hasta 30 días de lo facturado. Aunque a muchos de los clientes de crédito es solo a 7 y 15 días. Así tenemos que la rotación de cuentas por cobrar es de 5 días.

En promedio 41 días se paga a los proveedores, lo que contrastando con lo que se recupera la cartera con los clientes y se paga a los proveedores da un margen adecuado para el negocio y trabajar con el capital de proveedores y financiarse con dicho capital y tener mayor liquidez.

La relación de endeudamiento fue de 68 % lo que significa que podría perderse autonomía financiera, pero para el análisis específico del negocio, manejable la proporción de endeudamiento, ya que se trabaja mucho con el crédito de

proveedores. Significa que por cada dólar de activos los proveedores y deudas aportan con S 0.68

A marzo de 2011 el índice fue de 207.70%, lo que significa que la Empresa se encuentra con alta participación de terceros, y podría tener problemas a futuro, de todas maneras debido al giro del negocio, se mantiene como aceptable. Tanto la relación de endeudamiento y el apalancamiento financiero dentro de la particularidad del mismo se debe a que el negocio tuvo un inicio de \$ 10.000 entre maquinaria e inventario, por lo que se usa los recursos de terceros para el negocio.

La rentabilidad sobre los activos representó el x 12.01%, esto significa que por S I dólar invertido en activos se genera SO. 12 centavos de utilidad.

La Rotación sobre el patrimonio mide el rendimiento obtenido de la inversión de los accionistas de una empresa o negocio en relación a las acciones comunes. Para 31 de marzo 2011 el negocio alcanzó un índice de 36.96%. Por cada \$1 de inversión de"} Xavier Vásquez recibe S 0.36, lo cual muestra que es buena la rentabilidad para el socio.

EL índice Dupont dice que por cada dólar que rota en los activos sean corrientes o fijos con el objeto de mejorar actividad de la empresa se obtiene una ganancia de S 0.25, o un 25%.

Evaluación

Es eminentemente importante destacar que se realizó una evaluación a los tres meses de implementado, se la realiza en el mes de abril de 2011, ésta evaluación y un continuo monitoreo permitirá definir de mejor manera y realizar los correctivos adecuados si estos surgieran. El método fue una encuesta [4] al personal involucrado en el tema, el Gerente, Contador de Impresiones, Administrador y Auxiliar de Caja. Para lo cual se realizará un cuestionario con preguntas 9 cerradas, que nos dará una respuesta inmediata de lo que deseamos conocer.

En base a los datos analizados y observados se dice que el sistema contable en primer lugar cumple su rol y refrenda la decisión tomada de adquirir el software contable MQR, pero desde el punto de vista del manejo de la información y los resultados obtenidos como reportes para el Servicio de Rentas Internas y la información Gerencial en cuanto a Balances y movimientos es la adecuada.

Adicional aquí podemos comentar que la valoración de las hipótesis se cumplen, pues la herramienta ha permitido reducir procesos de emisión de facturas, reducir tiempos de búsqueda de facturas, mejorar controles de inventario para realizar ajustes periódicos y reducir la discrecionalidad y faltantes, lo anteriormente dicho se traduce en valores monetarios de ahorro e incremento de utilidad para el negocio.

La implementación del sistema contable, es una solución técnica de valor agregado a la gestión contable, financiera, ventas, cartera, que ha permitido mejorar la administración del negocio.

La implementación de sistema contable es un primer paso para un proceso más amplio respecto a la definición de un modelo integral e integrado de sistemas de información.

[1] Chiavenato. I., (2003). Administración en los nuevos tiempos. Bogotá: McGraw-Hill

[2] Horngren, Sundem y Eliot, Introducción a la Contabilidad Financiera (séptima edición) México: Pearson Educación. 2000 p.4, 5

[3] Normas Ecuatorianas de Contabilidad No.11 párrafo 19

[4] Kimunya. Amos. Fishtetn. Paul y Gaul. Natalic. Guía para Computarizar su Sistema Contable. Disponible en línea en: <http://erc.msh.org/readroom/spanol/fnmfsp.htm>