

# Manual Financiero Contable

NORPHONE CIA. LTDA

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
1. Objetivo	3
2. El sistema contable	3
3. Políticas de registro contable	3
4. Estructura de la codificación contable	10
5. Clases de registro contable	15
6. Informes a generar	

## 1. Objetivo:

Este *Manual Financiero Contable* se ha diseñado tomando en cuenta una estructura de codificación contable que permita mantener un registro monetario y cronológico de todas sus transacciones, considerando en forma integral los aspectos presupuestarios, contables y controles auxiliares. Además, normará y estandarizará las funciones de registro y proceso contable de las transacciones.

## 2. El sistema contable

El sistema contable está constituido por el conjunto de métodos y registros diseñados y establecidos para identificar, reunir, analizar, clasificar, registrar y reportar las transacciones financieras de la empresa, manteniendo el control de los activos, obligaciones, ingresos y egresos mediante los saldos contables resultantes del registro de las operaciones.

El sistema de contabilidad es único y estandarizado. Está dirigido funcionalmente por el Área Financiera y es ésta la responsable de la consolidación y análisis de los estados financieros.

*Automatización del sistema contable:*

El sistema contable informático está constituido por el SISTEMA TINI que maneja los módulos de: Contabilidad, Inventarios, Ventas, Bancos, Cuentas por cobrar, Cuentas por pagar, Nómina, Este sistema también maneja toda la parametrización estructural de la empresa.

## 3. Políticas de registro contable:

A continuación se resumen las políticas de registro contable a ser utilizadas por la empresa:

- a) Devengo contable: Los registros contables se realizan en el momento que sucede la transacción.
- b) Base: Los estados financieros de la empresa serán preparados sobre la base acumulativa.
- c) Período Contable: El período que comprende al ejercicio contable de la empresa obedecerá a lo que especifica las leyes y reglamentos ecuatorianos que es de un año, comprendido desde el 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.
- d) Registros contables: Las operaciones que se registren en la contabilidad se harán en dólares de Estados Unidos de Norteamérica.
- e) Cuentas Bancarias: El efectivo de la empresa deberán ser depositados diariamente en las cuentas bancarias independientes, a nombre de la misma.

- f) Registros Electrónicos: La Empresa dispone del Programa Informático TINI, que genera todos los reportes requeridos de manera automática y se minimizará la generación de informes que no surjan del mismo sistema.
- g) Valuación de las Inversiones Temporales: Las inversiones temporales deben valuarse y registrarse al costo de adquisición.
- h) Provisión cuentas incobrables: Esta provisión se realizará en base a la antigüedad de la cartera, se provisionará las cuentas y documentos por cobrar mayores a 30 días.
- i) Valuación de los Inventarios: Los inventarios serán manejados contablemente a través de las siguientes premisas:
- Serán valuados a su costo de adquisición o valor neto de realización, el que sea menor.
  - El método de valuación a utilizar será el de costo promedio (estándar), cuyos registros auxiliares se debe verificar con los reportes del módulo de inventarios del sistema informático.
- j) Gastos diferidos: Los gastos diferidos se registrarán considerando el devengo contable, en todos los gastos fijos de la compañía.
- k) Valuación de los Activos Fijos: Se considerarán activos permanentes aquellos bienes cuya vida útil se estime mayor de un año y su costo de adquisición mayor o igual a cincuenta dólares estadounidenses (US\$ 50.00). Para los bienes cuyo costo sea menor a este monto, deberá llevarse un control administrativo.
- l) Depreciaciones: El método para depreciación será el de línea recta, con un valor residual según el detalle a continuación, según la estimación de vida útil del bien:

#### **POLÍTICAS DE CONTABILIZACIÓN DE DEPRECIACIONES PARA IMPUESTOS DIFERIDOS**

Se considera para activación a todos los pagos mayores a US\$ 50 dólares, todos los gastos menores a este monto y que se encuentren en este grupo se considerara el activo para codificación y control.

No. TIPO ACTIVO	TIPO DE ACTIVO	Contabilización depreciaciones/ IMPUESTOS DIFERIDOS
1	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	Se genera activo diferido se debe considerar la diferencia entre el valor contable y tributario como gasto no deducible
2	EQUIPO DE OFICINA	Se genera activo diferido se debe considerar la diferencia entre el valor contable y tributario como gasto no deducible
3	EQUIPO DE COMPUTACION	Se genera activo diferido se debe considerar la diferencia entre el valor contable y tributario como gasto no deducible
4	MAQUINARIA Y EQUIPO	No se genera pasivo por impuestos diferidos el cálculo de depreciación contable se considera como tributaria al ser menor

- m) Software: Los valores registrados por este concepto se registrarán al costo en el caso de adquisición y al valor de avalúo en caso de desarrollos internos. La amortización de Software se registrará a 5 años a partir de la entrada en funcionamiento de sistema informático.
- n) Interés financiero: El interés proveniente de préstamos bancarios y/u otra forma de financiamiento se registra en base al interés efectivo.
- o) Ingresos: El reconocimiento de los pagos que recibe la empresa por la venta de bienes o servicios entregados a sus clientes se registra al momento de realizada la transacción, amparados por la debida factura.
- p) Egresos: Los gastos de la empresa se reconocerán cuando hayan sido incurridos sin importar la fecha en la que sean pagados, deberán siempre respaldarse con los respectivos documentos justificativos legales.

#### **4. Estructura de la codificación contable:**

Esta sección del manual tiene como finalidad mostrar la estructura de la codificación contable, permitiéndole al usuario una rápida identificación del código requerido para el registro de las operaciones.

En el siguiente gráfico se describen los diferentes niveles de los que consta la estructura del Plan contable y su relación.

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>
1	Activos
2	Pasivos
3	Patrimonio
4	Ingresos
5	Gastos

#### **Rubro**

1. Activos: Grupo que controla y registra la disponibilidad, los bienes y los derechos adquiridos por la empresa.
2. Pasivos: Grupo que controla y registra las obligaciones generadas por las actividades que se desarrollan por la dependencia.
3. Patrimonio: En esta cuenta se registran los valores por concepto de aportes de socios, resultado del ejercicio actual y de otros ejercicios.
4. Ingresos: Grupo que controla los ingresos de la empresa provenientes de la venta de bienes o servicios.
5. Costos y Gastos: Grupo de cuentas que acumulan por períodos anuales, los costos directos y Gastos por servicios prestados y otros.

**Consideraciones para los registros contables:**

La utilización de cuentas de activo y pasivo están sujetas a ciertas restricciones en consideración del personal (departamento) que las usen, a continuación un esquema general de uso de las mismas.

**Restricciones:**

- Es importante considerar que las cuentas de modulo como por ejemplo Clientes que solamente se alimentarán por transacciones realizadas por los módulo de CXC, por lo tanto no pueden ser utilizadas en transacciones de ningún otro módulo.

**5. Clases de registro contable**

Los registros contables se manejan en forma computarizada, el sistema contable emite las siguientes clases de registros:

**Diario contable automático:** Se generan por la contabilización automática de: ventas, compras, cuentas por cobrar, ventas, inventarios, nómina, cuentas por pagar y bancos, estos solamente se pueden anular por el mismo módulo por el que fueron generados.

Todos los registros deben contar un la firma de la persona que elabora y la que la aprueba.

**6. Informes a generar**

El objetivo del sistema de información es proporcionar datos financieros que cubran las necesidades de la administración y los requerimientos de información

Los informes que se generan en el sistema computarizado son los siguientes:

**Balance General**

El propósito de este informe es presentar la situación financiera de la empresa a una fecha determinada. Su frecuencia de emisión es mensual (hasta el 10 de cada mes) y anual o por períodos diferentes según la necesidad.

**Estado de Resultados**

El estado de resultados es el informe que presenta los resultados de las operaciones de la empresa por un período de tiempo determinado. Dentro de su contenido se presentan los ingresos y gastos totales. Este reporte se puede emitir con las cifras del mes o las acumuladas del período a que corresponde. El informe con corte mensual se presenta hasta el 10 de cada mes.

**Flujo de Efectivo**

En este formato se detallan los ingresos y salidas de efectivo proyectados a diferentes plazos de tiempo, con la única intención de contemplar las necesidades de efectivo y la oportunidad de hacer inversiones temporales, este informe se realiza en forma mensual.

### **Evolución de Patrimonio**

Este reporte contiene los movimientos de las cuentas patrimoniales de la empresa y se presenta en forma anual.

### **Notas a los Estados Financieros**

Las notas a los estados financieros reflejan toda la información necesaria para interpretar correctamente los estados financieros, corresponde a toda la información complementaria. Este reporte se genera en forma anual.

**DIARIO GENERAL****AJUSTES A DICIEMBRE DEL 2012**

No. ASIENTO	FECHA	DESCRIPCION	DEBE	HABER
		- x -		
	01/01/2012	Resultado del Ejercicio	2,539.63	
		Provisión Cuentas Incobrables		2,539.63
		v/ Registro Provisión de cuentas incobrables de acuerdo políticas contables.		
		- x -		
	01/01/2012	Resultado del Ejercicio	87.93	
		Depreciación Acumulada Equipos de Oficina	5.09	
		Depreciación Acumulada Equipos y Herramientas	22.25	
		Depreciación Acumulada Equipos de Computación		10.36
		Depreciación Acumulada Muebles y Enseres		8.35
		Depreciación Acumulada Equipos de Comunicación		29.32
		Depreciación Acumulada Vehiculos		67.23
		v/ Ajuste recalcuro de la depreciación acumulada de Activos Fijos		
		- x -		
	01/01/2012	Resultado del Ejercicio	1,138.70	
		Reserva Legal		1,138.70
		<b>TOTALES</b>	<b>3,793.59</b>	<b>3,793.59</b>

**DIARIO GENERAL****AJUSTES A DICIEMBRE DEL 2011**

No. ASIENTO	FECHA	DESCRIPCION	DEBE	HABER
	01/01/2011	- x -		
		Resultados Acumulados	8,117.61	
		Provisión Cuentas Incobrables		8,117.61
		v/ Registro Provisión de cuentas incobrables de acuerdo políticas contables.		
	01/01/2011	- x -		
		Resultados Acumulados	5,212.99	
		Depreciación Acumulada Equipos de Computación	158.74	
		Depreciación Acumulada Equipos de Comunicación	29.55	
		Depreciación Acumulada Vehiculos	248.92	
		Depreciación Acumulada Equipos de Oficina		70.66
		Depreciación Acumulada Muebles y Enseres		2,082.06
		Depreciación Acumulada Equipos y Herramientas		3,497.48

		Resultados acumulados por aplicación por primera vez NIIF'S		
		v/ Ajuste recalcu de la depreciación acumulada de Activos Fijos		
	01/01/2011	- x -		
		Aporte Futuras Capitalizaciones	30,000.00	
		Otros Prestamos		30,000.00
		v/. Registro de reverso de aporte futuras capitalizaciones		
		<b>TOTALES</b>	<b>43,767.81</b>	<b>43,767.81</b>