

UNIVERSIDAD SAN MARCOS
LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA



TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN:

**PARA OPTAR POR EL GRADO DE LICENCIATURA EN CONTADURÍA
PÚBLICA**

**DIAGNÓSTICO DE LOS PROCESOS DE ENTRADAS Y SALIDAS DE
EFECTIVO Y DE PLANILLA EN LA EMPRESA GO PASS S.A., A TRAVÉS
DE GENERACIÓN DE REPORTE Y DEL CÁLCULO DEL PAGO A LOS
COLABORADORES, ASÍ COMO LOS REBAJOS DE LEY DE
PROTECCIÓN AL TRABAJADOR N°7983, CON LA FINALIDAD DE
AUTOMATIZAR Y RECOLECTAR LOS DATOS DE MANERA
OPORTUNA, ASÍ COMO DISPONIBILIDAD DE EFECTIVO, DURANTE EL
TERCER TRIMESTRE DEL 2022**

ELABORADO POR:

VALERIA ACUÑA SÁNCHEZ

MAICKOL MONTOYA MORA

SAN JOSÉ, COSTA RICA

SETIEMBRE, 2022



Este Proyecto Final de Graduación fue aprobado por el Tribunal Examinador de la Carrera de Contaduría Pública de la Universidad San Marcos, como requisito para optar por el grado académico de Licenciatura en Contaduría Pública.

Miembros del Tribunal Examinador

Lida. Nancy Mora Salas

Presidente del Tribunal

Firma

Licda. Ruth Zarate Valverde

Tutor Asesor

RUTH ZARATE VALVERDE (FIRMA) Firmado digitalmente por RUTH ZARATE VALVERDE (FIRMA) Fecha: 2022.10.04 08:55:12 -06'00'

Firma

Valeria Acuña Sánchez

Sustentante

VALERIA MARIA ACUÑA SANCHEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por VALERIA MARIA ACUÑA SANCHEZ (FIRMA) Fecha: 2022.10.04 09:11:45 -06'00'

Firma

Maickol Montoya Mora

Sustentante

MAICKOL GEOVANNY MONTOYA MORA (FIRMA) Firmado digitalmente por MAICKOL GEOVANNY MONTOYA MORA (FIRMA) Fecha: 2022.10.04 08:54:32 -06'00'

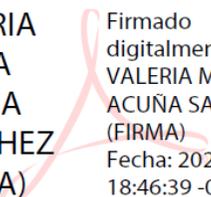
Firma

Jueves 29 de setiembre 2022

DECLARACIÓN JURADA

Yo, **Valeria Acuña Sánchez**, mayor, soltera, estudiante de la Carrera de Licenciatura en Contaduría Pública, de la Universidad San Marcos, domiciliado en San José, Alajuelita centro, frente Condominio la Antolina portador de la cédula de identidad número 1-1714-0991, en este acto, debidamente apercibido y entendido de las penas y consecuencias con las que se castiga, en el Código Penal, el delito de perjurio y falso testimonio, ante quienes se constituyen en el Tribunal Examinador de mi Investigación Individual Aplicada para optar al grado académico de Licenciatura en Contaduría Pública, juro solemnemente que mi trabajo de investigación denominado: Diagnóstico de los procesos de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass S.A., a través de generación de reportes y del cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos de Ley de Protección al Trabajador N° 7983, con la finalidad de automatizar y recolectar los datos de manera oportuna, así como la disponibilidad de efectivo, durante el tercer trimestre del 2022, es una obra original que ha respetado todo lo preceptuado por las Leyes Penales, así como la Ley de Derechos de Autor y Derechos Conexos, número 6 683, del 14 de octubre de 1982 y sus reformas, publicada en La Gaceta número 226, del 25 de noviembre de 1982, incluyendo el numeral 70 de dicha ley que advierte: artículo 70º: Es permitido citar a un autor transcribiendo los pasajes pertinentes siempre que estos no sean tantos y seguidos, que puedan considerarse como una producción simulada y sustancial, que redunde en perjuicio del autor y de la obra original. Asimismo, quedo advertido que la Universidad San Marcos se reserva del derecho de protocolizar este documento ante Notario Público. En fe de lo anterior firmo en la ciudad de San José, el día trece del mes de setiembre del año dos mil veintidós.

VALERIA
MARIA
ACUÑA
SANCHEZ
(FIRMA)



Firmado
digitalmente por
VALERIA MARIA
ACUÑA SANCHEZ
(FIRMA)
Fecha: 2022.09.13
18:46:39 -06'00'

Valeria Acuña Sánchez. 1-1714-0991

DECLARACIÓN JURADA.

Yo, **Maickol Montoya Mora**, mayor, soltero, estudiante de la Carrera de Licenciatura en Contaduría Pública, de la Universidad San Marcos, domiciliado en San José, Alajuelita, del Liceo de Alajuelita 100 metros sur y 50 metros este, portador de la cédula de identidad número 1-1724-0058, en este acto, debidamente apercebido y entendido de las penas y consecuencias con las que se castiga, en el Código Penal, el delito de perjurio y falso testimonio, ante quienes se constituyen en el Tribunal Examinador de mi Investigación Individual Aplicada para optar al grado académico de Licenciatura en Contaduría Pública, juro solemnemente que mi trabajo de investigación denominado: Diagnóstico de los procesos de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass S.A., a través de generación de reportes y del cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos de Ley de Protección al Trabajador N° 7983, con la finalidad de automatizar y recolectar los datos de manera oportuna, así como la disponibilidad de efectivo, durante el tercer trimestre del 2022, es una obra original que ha respetado todo lo preceptuado por las Leyes Penales, así como la Ley de Derechos de Autor y Derechos Conexos, número 6 683, del 14 de octubre de 1982 y sus reformas, publicada en La Gaceta número 226, del 25 de noviembre de 1982, incluyendo el numeral 70 de dicha ley que advierte: artículo 70º: Es permitido citar a un autor transcribiendo los pasajes pertinentes siempre que estos no sean tantos y seguidos, que puedan considerarse como una producción simulada y sustancial, que redunde en perjuicio del autor y de la obra original. Asimismo, quedo advertido que la Universidad San Marcos se reserva del derecho de protocolizar este documento ante Notario Público. En fe de lo anterior firmo en la ciudad de San José, el día trece del mes de setiembre del año dos mil veintidós.

**MAICKOL
GEOVANNY
MONTROYA
MORA
(FIRMA)**

Firmado digitalmente por
MAICKOL
GEOVANNY
MONTROYA MORA
(FIRMA)
Fecha: 2022.09.13
16:53:24 -06'00'

Maickol Montoya Mora. 1-1724-0058

TABLA DE CONTENIDOS.

Portada.....	1
TABLA DE CONTENIDOS.....	2
ÍNDICE DE TABLAS.....	5
ÍNDICE DE FIGURAS.....	6
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	7
DECLARACIÓN JURADA.....	8
DECLARACIÓN JURADA.....	9
DEDICATORIA.....	8
RESUMEN EJECUTIVO.....	9
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	11
Tema de investigación.....	14
Estado de la cuestión de la investigación.....	14
Objetivos de investigación.....	19
Objetivo general.....	19
Objetivos específicos.....	20
Formulación del problema de investigación.....	20
Justificación del estudio de la investigación.....	21
Alcances de la investigación.....	21
Proyecciones.....	22
Limitaciones.....	22
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.....	24
Marco teórico situacional.....	24
Marco teórico conceptual.....	29
Estados financieros.....	34
Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIF).....	38

Normas internacionales de Contabilidad (NIC).....	43
Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF).	47
Comité de Interpretación de Normas (SIC).	50
Reporte de entradas y salidas de efectivo.	56
Planillas.....	62
CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO.....	74
Definición del enfoque metodológico.	74
Tipos de investigación.	75
Método de la investigación.....	77
Diseño de la investigación.....	78
Sujetos y fuentes de información.....	82
Instrumentos y técnicas utilizadas en la recopilación de datos.	83
Variable de investigación.....	85
Cuadro de variables.....	86
CAPÍTULO IV. ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	90
Procesos actuales del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass.	90
Entrevista al gerente general.....	90
Entrevista al ingeniero a cargo del proyecto.....	93
Entrevista al contador outsourcing.....	95
Archivos de hojas electrónicas de los Reportes de entradas y salidas de efectivo.	97
Lista de colaboradores Go Pass S.A.	98
Reportes de entradas y salidas de efectivo de la empresa.	99
Saldo contables de los estados financieros.....	101
Cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos según Ley de Protección al Trabajador N° 7983.	103
Entrevista al contador outsourcing.....	103

Planilla interna: Lista de colaboradores.....	106
Propuesta de herramienta de reporte de entradas y salidas de efectivo, proceso de planilla mediante la automatización, así como un modelo de flujos de efectivo proyectado.	107
Entrevista al ingeniero del proyecto.	110
Lista de proyecciones.....	113
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.	115
Conclusiones.....	115
Recomendaciones.	118
CAPÍTULO VI. PROPUESTA DE MEJORAMIENTO.	121
Objetivos de la propuesta de mejoramiento.	121
Objetivo general de la propuesta.....	121
Objetivos específicos de la propuesta.	121
Acciones concretas.	122
Recursos necesarios.....	122
Cronograma de propuesta de mejoramiento.....	123
Instructivo 1: Automatización del procedimiento contable con respecto a los reportes de entradas y salidas de efectivo.....	124
Instructivo 2: Automatización del procedimiento contable con respecto a planillas.	127
Instructivo 3: Automatización del procedimiento contable con respecto al Flujo Proyectado de Efectivo.....	133
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.	135
ANEXOS.....	138

ÍNDICE DE TABLAS.

Tabla 1. Análisis FODA de la empresa Go Pass S.A.	26
Tabla 2. Tipos de contabilidad	31
Tabla 3. Diferencias de contabilidad financiera y administrativa	32
Tabla 4. Cuentas contables	33
Tabla 5. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	41
Tabla 6. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)	44
Tabla 7. Fases del Comité de interpretación de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF)	49
Tabla 8. Tipos de Estados de Flujos de Efectivos.	59
Tabla 9. Porcentaje de renta	67
Tabla 10. Rebajos de cuota patronal y obrera	73
Tabla 11. Sujetos y fuentes de información	83
Tabla 12. Definición, operacionalización e instrumentalización de las variables de la investigación.	87
Tabla 13. Proceso actual del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla, personal encargado y manuales de funciones.	91
Tabla 14. Conocimiento del sistema contable y mejoramiento de la automatización en las funciones.	93
Tabla 15. Proceso actual del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla, avances en dichos procesos y manuales de descripción de funciones.	95
Tabla 16. Listado de colaboradores de la empresa Go Pass S.A.	98
Tabla 17. Proceso de pago, rebajos de ley y registro de planilla.	103
Tabla 18. Lista de empleados con tipo de contrato y jornada.	106
Tabla 19. Automatización de reportes, modelo proyectado de flujos de efectivo y las proyecciones de la empresa.	108
Tabla 20. Resultados de entrevista realizada al ingeniero encargado del proyecto de la empresa Go Pass S.A.	110
Tabla 21. Lista de proyecciones a futuro Go Pass S.A.	113
Tabla 22. Cronograma de propuesto de mejoramiento.	123

ÍNDICE DE FIGURAS.

Figura 1. Organigrama institucional de la empresa Go Pass S.A.....	27
Figura 2. Proceso del funcionamiento de la aplicación Go Pass	28
Figura 3. Ubicación geográfica de la empresa Go Pass	28
Figura 4. Objetivos de los estados financieros	36
Figura 5. Estructura de los estados financieros	37
Figura 6 Logo de IASB Internacional Accounting Comite Foundation.....	39
Figura 7. Comité de Interpretaciones de Normas (SIC)	56
Figura 8. Flujo de caja utilizado actualmente por la empresa Go Pass S.A.	97
Figura 9. Estado de cuenta bancario de la empresa Go Pass S.A.	100
Figura 10. Estados financieros: balance general de la empresa Go Pass S.A. con corte al 31 de julio del 2022.	101
Figura 11. Estados financieros: estado de resultados de la empresa Go Pass S.A. con corte al 31 de julio del 2022.	102
Figura 12. Actualización de Ingresos.	124
Figura 13. Actualización de Egresos.	124
Figura 14. Actualización de estados bancarios.....	125
Figura 15. Registro de Ingresos y Egresos.	125
Figura 16. Reporte de Entradas y Salidas.....	126
Figura 17. Consulta diaria.	126
Figura 18. Inclusión del personal para generación de base de datos.....	127
Figura 19. Registro del salario, deducciones e impuestos sobre la renta.	128
Figura 20. Registro de acción del personal Go Pass S.A.	129
Figura 21. Cálculo de deducciones de salario.	131
Figura 22. Plantilla del Banco.	132
Figura 23. Asiento de planilla.....	132
Figura 24. Flujo de Efectivo Proyectado Inicial.....	133
Figura 25. Flujo de Efectivo Real.....	133
Figura 26. Flujo de Efectivo Proyectado Actualizado.....	134

ÍNDICE DE GRÁFICOS.

Gráfico 1. Cantidad de efectivo que se requiere manejar dentro de las cuentas para poder operar.	92
Gráfico 2. La empresa cuenta con sistema de información eficiente el cual permita el acertado control y cálculo de los reportes de entradas y salidas de efectivo.....	94
Gráfico 3. Ejecución de los debidos rebajos de ley, a la hora de realizar el pago a los colaboradores.	105
Gráfico 4. Contienen algún documento que se relacione al modelo proyectado de flujos de efectivo.	109
Gráfico 5. Proceso de la automatización de las planillas y flujos de entradas y salidas de efectivo sería más confiable y seguro que realizarlo manualmente.	112

ÍNDICE DE ANEXOS.

Anexo 1. Entrevistas.....	138
Anexo 2. Estado de cuenta bancario.....	146

DEDICATORIA.

El presente trabajo de investigación se lo dedicamos a Dios, por brindarnos la vida y la oportunidad de culminar uno de nuestros mayores sueños.

A nuestra familia, especialmente a nuestros padres, quienes nos han brindado apoyo, consejos, palabras de aliento, perseverancia para no rendirnos y su amor incondicional, gracias a ellos hemos logrado una de nuestras metas: llamarnos licenciados.

A nuestros amigos que nos brindaron momentos de alegría y apoyo cuando lo necesitamos y a todos nuestros profesores que compartieron de sus valiosos conocimientos para nuestra formación profesional.

RESUMEN EJECUTIVO.

El siguiente trabajo de investigación procura desarrollar una automatización de procedimientos sobre el registro, presentación y control del reporte de entradas y salidas de efectivo, así como el modelo proyectado de flujos de efectivo y el registro de la planilla.

Esta investigación se desarrolla en la empresa Go Pass S.A., específicamente en el Departamento de Contabilidad, durante un período 3 meses. Que inicia en el mes de setiembre 2022 y concluye en diciembre de ese año.

Como guía de este estudio se procede a plantear un objetivo general y los objetivos específicos. Además, se lleva a cabo la evaluación de procedimientos de registro, presentación y control de los reportes de entradas y salidas de efectivo, así como el modelo proyectado de flujos de efectivo y el registro de la planilla, acorde con las Normas Internacionales de Contabilidad, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y demás normas aplicables.

El tipo de enfoque aplicado a este trabajo es mixto, en él se permite recolectar información cualitativa y cuantitativa, con el fin de brindar una propuesta de calidad en los procesos aplicados.

Se debe resaltar lo siguiente: las diferentes variables consideradas para esta investigación brindan la información necesaria para atender el problema de estudio. Además, es importante señalar, que en la empresa Go Pass S.A. no hay un trabajo similar a este, por tanto, se procede a implementar.

Acorde con la revisión y análisis efectuado durante este estudio se determina: el trabajo de investigación por desarrollar es de tipo descriptivo e investigación exploratoria. En base a esto, se propone confeccionar una automatización de procedimientos de registro, presentación y control para el Departamento de Gerencia y Contabilidad y, esta sea una guía para la empresa.

Como parte de los instrumentos aplicados para obtener la opinión experta de los usuarios relacionados con el proceso, se utiliza la entrevista y el análisis de contenido. Una vez se obtiene la información de los participantes en el estudio, se analiza los datos.

De manera general, con las conclusiones producto del resultado de la aplicación de instrumentos, se comprobó que la empresa Go Pass S.A. no cuenta con la automatización de los procedimientos contables de los reportes de entradas y salidas de efectivo, así como el modelo proyectado de flujos de efectivo y el registro de la planilla; las recomendaciones brindadas en esta investigación tienen como finalidad reforzar estos puntos para la aplicación y el correcto registro.

Finalmente se brinda la propuesta citada, la cual contiene tres instructivos relacionados a los temas anteriormente expuestos y cuyo objetivo es elaborar la automatización de procedimientos contables para mejorar y reforzar el registro, presentación y control de los reportes de entradas y salidas de efectivo, así como el modelo proyectado de flujos de efectivo y el registro de la planilla, de acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad NIC 7 correspondiente al Flujo de Efectivo y a la Ley de Protección al Trabajador N°7983, para la correcta aplicación y cumplimiento en dichas funciones.

Palabras claves.

Procesos contables, reportes de entradas y salidas de efectivo, planilla, modelo proyectado de flujos de efectivo, automatización, implementación.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.

El presente trabajo tiene como propósito el desarrollo de una herramienta que le permita a la compañía Go Pass S,A generar un reporte de entrada y salida de efectivo, que se puede definir como el control de los movimientos tanto de entrada como de salida del efectivo, y con ello poder cumplir con sus obligaciones, así como de sus proyectos de inversión y expansión; al igual que el desarrollo de una estructura de planillas, que le permita a la compañía de manera automática realizar los cálculos, registros y pagos a sus colaboradores.

La característica principal de esta compañía em la etapa que se encuentra es que no cuenta con controles claros y establecidos para administrar los movimientos de efectivo y para lo toma de decisiones de dicho activo, así como una estructura para realizar el cálculo, registro y pago de planilla.

Para analizar esta problemática es necesario de mencionar sus causas, principalmente, que es una entidad nueva que se encuentra en proceso de crecimiento, por tanto, se les ha presentado la dificultad para clasificar los ingresos y egresos que posee la compañía y por ende la compensación a sus colaboradores.

La investigación de esta problemática se realizó por el interés de desarrollar un reporte de entrada y salida de efectivo, de tal forma que permita obtener de manera oportuna la información de los datos para la proyección de este activo en la toma de decisiones. Adicionalmente el interés de desarrollar una estructura de planillas versó en generar el cálculo, registro y pago de la planilla, y por consiguiente brindar una mejor propuesta salarial para los colaboradores de la compañía que trabajan por servicios profesionales mediante la inclusión a la Caja Costarricense del Seguro Social, así como el pago de las correspondientes leyes aplicables.

En el marco de la técnica e instrumentos, el proyecto se realizó con una serie de entrevistas al gerente general, al ingeniero en sistemas y al contador *outsourcing*, además al análisis de información dada por la empresa Go Pass S.A.

En la conversación con el gerente general, el ingeniero en sistemas y el contador *outsourcing*, las preguntas de la entrevista se realizaron de manera abierta consultando información directa al departamento y las funciones que se realizan diariamente en la compañía.

Las entrevistas se realizaron a personal de nuestro interés para el proyecto, es decir a informantes claves. No realizamos una muestra aleatoria, ya que al ser una empresa que cuenta con pocos colaboradores, designamos de manera específica las entrevistas a realizar y el personal clave.

Durante la investigación, uno de los obstáculos en las entrevistas, fue la obtención de información del contador *outsourcing*, ya que, al no ser directamente parte de la organización, desconoce de cierta información sensible de la compañía, que es relevante para el desarrollo de este proyecto.

Este proyecto tiene como fin el diagnóstico de los procesos de reporte de entradas y salidas de efectivo, así como el modelo proyectado de flujos de efectivo y el registro de la planilla, en la empresa Go Pass, a través de generación de datos y del cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos de Ley de Protección al Trabajador N°7983, con la finalidad de automatizar y recolectar los datos de manera oportuna, así como disponibilidad de efectivo, durante el tercer trimestre del 2022.

Además, conocer los procesos actuales del reporte de entradas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass y examinar dichos datos. A su vez, analizar el cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos según Ley de Protección al Trabajador N°7983, para proponer una herramienta de reporte de entrada y salida de efectivo, proceso de planilla mediante la automatización, así como un modelo de flujos de efectivo proyectado de manera oportuna mediante un reporte, que permita obtener una visión a corto plazo de los rendimientos de la compañía.

Este trabajo se encuentra estructurado de la siguiente manera:

En el capítulo I se hará el planteamiento del tema de investigación a desarrollar, los objetivos para concretar y especificar tareas, la formulación del problema de investigación y el alcance del trabajo.

En el capítulo II, se desarrollará el marco teórico situacional en donde se detalla la información de la empresa y el marco teórico conceptual que se encuentra distribuido en grandes ramas según nuestros objetivos de la siguiente manera: Estados financieros, Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIF), Normas internacionales de Contabilidad (NIC), Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF), Comité de Interpretación de Normas (SIC), Flujo de entrada y salidas de efectivo y planillas.

En el capítulo III, se analizará el marco metodológico, donde se definirá el tipo, método y diseño de la investigación, además se definirá los sujetos del trabajo y los instrumentos y técnicas que se utilizarán en la recopilación de datos, entre ellos: entrevistas, documentos en hojas electrónicas, estados financieros, estados de cuenta bancarios, flujos de caja y planillas.

En el capítulo IV, se hará la interpretación y análisis de resultados obtenidos en el capítulo anterior, recopilando la información entregada por la empresa y los resultados obtenidos por parte de las entrevistas dirigidas al personal clave seleccionado.

En el capítulo V, se realizará las conclusiones y recomendaciones con base en el análisis de los resultados obtenidos en la recopilación y revisión de la información, brindando una opinión en base a nuestro criterio profesional para el mejoramiento de las funciones realizadas por la empresa.

Finalmente, en el capítulo VI se brindará la propuesta de mejoramiento en el trabajo de investigación, esta propuesta busca establecer la automatización de procesos contables, enfocados en el reporte de entradas y salidas de efectivo y su modelo de flujo proyectado, además de la planilla de la empresa Go Pass S.A. apoyándose en la Norma Internacional de Contabilidad NIC 7 correspondiente al Flujo de Efectivo y a la Ley de Protección al Trabajador N°7983, con el objetivo de mejorar y/o reforzar los procesos mencionados.

Tema de investigación.

En el título del trabajo final de graduación, se han añadido elementos como el lugar físico de estudio y la unidad de tiempo con el fin de darle mayor precisión y especificidad al título del trabajo. El siguiente es el título que pretende desarrollar, Diagnóstico de los procesos de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass S.A., a través de generación de reportes y del cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos de Ley de Protección al Trabajador N° 7983, con la finalidad de automatizar y recolectar los datos de manera oportuna, así como la disponibilidad de efectivo, durante el tercer trimestre del 2022.

Estado de la cuestión de la investigación.

Como parte de la investigación bibliográfica efectuada se encontró que existen varios trabajos por lo que es necesario mencionar distintos estudios a fines con la presente investigación. En el ámbito internacional podemos encontrar los siguientes aportes:

El primero estudio es de la Universidad Ricardo Palma, ubicada en Lima Perú, el mismo es fue escrito por Cynthia Jiménez Huamani (2019), titulado *Impacto del sistema de información integrado en el proceso de las planillas en la unidad de personal del instituto peruano del deporte*, el mismo busca:

Observar una relación positiva entre la variable sistema de información integrado y su relación con la variable procesamiento de las planillas, se comprueba de acuerdo al estudio realizado existen deficiencias en esta relación puesto que no existe un sistema de información integrado que optimice mejor el proceso del Área donde se llevó a cabo el estudio de investigación, existiendo una metodología compleja que retrasa dicho proceso. (p. XV)

Conociendo lo anterior, se visualiza que ambos proyectos buscan realizar un proyecto para optimizar el procesamiento de las planillas de la compañía, por ende, este tipo de documentos es sumamente relevante e importante para este proyecto, ya que nos da una referencia de que, en una compañía al no tener automatización del proceso de planillas limita y retrasa los procesos.

Por lo tanto, este informe nos da a entender que, al no contar con un sistema de procesamiento apropiado, puede convertirse en un proceso difícil de controlar, requiriendo más tiempo para el área encargada de generar las planillas de pago, a su vez que, al realizar este proceso manualmente, incrementa el registro de errores, mientras que si se realizara de manera automatizada, se mitigaría este riesgo.

Como segundo estudio internacional, se analiza el estudio elaborado por Elin Danner Correa Camacho (2021), titulado *Propuesta para mejorar la emisión de planillas en la Ugel de la ciudad de Jaén, provincia de Jaén, región Cajamarca*, el cual indica que

Uno de los principales errores en la elaboración de las planillas es hacerla manualmente o en hojas de cálculo, seguida por un desconocimiento en la legislación la cual complicaría la correcta determinación del sueldo a pagar (p.12).

A su vez, dentro del informe se detallan los siguientes objetivos:

1. Verificar la gestión de la información del personal en la emisión de las planillas en la UGEL de la ciudad de Jaén.
2. Verificar gestión de la información para la planilla de pago en la emisión de las planillas en la UGEL de la ciudad de Jaén.
3. Verificar la gestión de la planilla de pago en la emisión de las planillas en la UGEL de la ciudad de Jaén.

Por lo tanto, una de las grandes diferencias entre ambos proyectos es que uno es desarrollado en una institución pública, y esta investigación en una institución privada, sin embargo, ambos proyectos buscan la optimización en el cálculo y pago de planillas disminuyendo posibles riesgos mediante la automatización del proceso.

Además de que, estos errores pueden ocasionar grandes multas, ya que la elaboración de planillas es un proceso muy complejo, donde se debe tener al profesional correcto y en constante capacitación junto con el equipamiento correcto ya que estos problemas se acentúan más donde existe grandes volúmenes de empleados, por ello es más factible la utilización de herramientas tecnológicas que permitan minimizar costos y mejorar procesos.

Como última investigación de ámbito internacional se encuentra en la universidad Politécnica Salesiana, Ecuador (2021, p. 7), titulado *Implementación de la herramienta financiera de flujo de efectivo para el manejo óptimo de la liquidez de la empresa centro de ingeniería automotriz Henicar S.A*, Este proyecto tiene como objetivos:

1. Estudiar las bases teóricas que fundamentan, el flujo de efectivo y liquidez.
2. Analizar la información financiera obtenida de las bases de datos históricos de la empresa para conocer en qué situación financiera se encuentra como también si deficiencia de flujo de efectivo, capacidad de liquidez y solvencia.
3. Desarrollar una propuesta metodológica para gestión del efectivo de la empresa mediante el uso de la herramienta del flujo de efectivo con el apoyo de indicadores financieros y el *balanced scorecard* que ayudará a dar una estructura lógica a la estrategia.

Por lo tanto, este tipo de estudio es importante para el presente proyecto ya que busca estudiar y analizar la información financiera y con ello desarrollar una propuesta que permita gestionar el efectivo mediante el uso de la herramienta del reporte de efectivo, sin embargo, la diferencia entre ambos proyectos es que enfoca en indicadores financieros futuros, mientras que nuestro proyecto está más enfocado al estado del efectivo en el día a día.

Sin embargo, como similitud entre ambos proyectos, se puede mencionar que los dos buscan desarrollar una propuesta para automatizar los reportes de entrada y salidas de efectivo, que permitan obtener información de una manera rápida y oportuna y con ello dar una estructura lógica para la optimización de recursos y mejorar la toma de decisiones.

En el ámbito nacional, se da inicio con el estudio del autor José Rafael González Méndez (2018), titulado *Creación de un modelo de valoración financiera de una corporación costarricense agroindustrial mediante la metodología de descuento de flujos de caja para las dos unidades de negocio en Costa Rica y Panamá.*, este estudio permite

Conocer la técnica de descuento de flujos de caja proyectados, que trata a la empresa como una oportunidad o proyecto de inversión, cuantificando los flujos futuros que sea capaz de generar por medio de sus activos. (p. 7)

Por lo tanto, una de las grandes diferencias entre ambos proyectos es que uno es desarrollado en una universidad pública, y la otra en la Universidad San Marcos la cual es privada, ambos proyectos buscan medir los ingresos y gastos de la institución para contar con una sostenibilidad financiera futura adecuada.

Dado lo anterior, el presente proyecto resulta de gran utilidad para esta investigación, ya que no solo aportaría una mejora en los análisis del flujo de caja, sino que establece una herramienta en donde se pueda analizar la información y así se generen distintos escenarios que puedan ser utilizados para la toma de decisiones de la compañía en el presente y en el futuro.

Como segundo proyecto, se encuentra la autora Genesis Cubero Montero (2020), con su título *Diseño de un modelo de administración del flujo de efectivo para optimizar la toma de decisiones financieras en la empresa Mainieri y Torres S.A*”, elaborado en la Universidad de Costa Rica, este estudio

Propone desarrollar un modelo de administración de flujo de efectivo a la gerencia general de la empresa Mainieri y Torres S.A. que permita dar un mayor apoyo a la administración de la liquidez de la compañía, además de tener un mayor control y justificar la toma de decisiones financieras de la empresa. (p.6)

El objetivo principal de la investigación de Genesis Cubero Montero, es desarrollar un modelo de administración del flujo de efectivo para la empresa Mainieri y Torres S.A partiendo de datos históricos, proyecciones de ingresos y gastos y el análisis financiero que le permita a la gerencia general optimizar el proceso de toma de decisiones. Para alcanzar este objetivo, la investigación se realizará análisis de los estados financieros de la empresa, su participación en el mercado, ingresos por ventas, grado de endeudamiento, relación con los clientes y la elaboración de la propuesta para controlar y mejorar la administración de la liquidez de la compañía y optimizar los procesos que engloban la toma de decisiones.

Con base a lo anterior, se puede visualizar la diferencia entre ambos proyectos ya que el desarrollado en la Universidad de Costa Rica se destaca que es para la comercialización de un producto basado en el café, por el contrario, este proyecto se basa en una entidad que brinda servicios de control de transporte público y privado.

Además, en análisis de esta investigación, se logra determinar que se debe tomar como base para analizar la información financiera, los datos históricos de la compañía, con el fin de que logre determinar las proyecciones a futuro, para la toma optima de decisiones y con ello disminuir y margen de error y a su vez lograr obtener un mejor rendimiento esperado para la compañía.

Finalmente, el último proyecto de índole nacional se encuentra proyecto titulado *Propuesta de un sistema de rentabilidad financiera u evaluación de estrategias para la optimización del flujo de caja para la empresa vegetales fresquita S.A* publicado por el autor Jordán Vargas Solano, (2018, p. 3), para el cumplimiento de este objetivo se plantea:

1. Definir las bases teóricas para el análisis de rentabilidad financiera, así como diagnosticar el entorno industrial de Vegetales Fresquita S.A.
2. Describir los antecedentes históricos, las capacidades operativas y financieras actuales de Vegetales Fresquita S.A.
3. Generar un sistema de rentabilidad financiera para Vegetales Fresquita S.A mediante el uso de diferentes herramientas de análisis financiero avanzado.
4. Análisis del flujo de caja de Fresquita S.A a través de una propuesta de un sistema de rentabilidad financiera.
5. Presentación de las conclusiones y recomendaciones del estudio realizado.

Por lo tanto, este tipo de estudio es importante para el presente proyecto ya que desglosa acciones que se deben de tomar en cuenta en este proyecto en el momento de proponer un modelo de flujo de efectivo, como lo es, analizar los antecedentes históricos de la compañía, para poder terminar cual es el rumbo que se le quiere dar y con ello lograr una toma de decisiones acertadas.

Además, este sistema de rentabilidad financiera nos permitirá conocer otras variables importantes, como la solidez, el riesgo y la liquidez, el cual permite contar con métodos objetivos y periódicos de evaluación de la rentabilidad financiera pues, actualmente posee un número reducido de indicadores financieros, por eso, se torna en un caso de estudio de vital importancia para la toma de decisiones de la compañía.

Síntesis del Estado de la cuestión de la investigación.

Con base a las investigaciones mencionadas anteriormente, tanto en el ámbito nacional, como internacional, podemos afirmar que estos trabajos serán utilizados con una base técnica para lograr desarrollar los cuestionamientos que se están planteando en esta investigación.

Como lo es, la forma que utilizaron para la optimización y automatización de procesos, ya que nos da una referencia de que en una compañía al no tener automatización del proceso limita y retrasa los procesos de recopilación y análisis de datos.

Además, estas investigaciones sirven como base de cómo se debe analizar la información financiera, como lo es, analizar los antecedentes históricos de la compañía, para poder terminar cual es el rumbo que se le quiere dar y con ello lograr una toma de decisiones acertadas.

Objetivos de investigación.

Los objetivos de investigación se formulan para concretar y especificar tareas a realizar por el investigador. Para ello se utilizará una estructura determinada en su elaboración en función de la naturaleza de la investigación en la que se encuadren (descriptivo, correlacional causal). En el objetivo se señalan las variables que intervienen en el trabajo de investigación. (Gonzales, 2018, p.1)

Objetivo general.

Diagnosticar los procesos de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass, a través de generación de reportes y del cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos de Ley de protección al trabajador N°7983, con la finalidad de automatizar y recolectar los datos de manera oportuna, así como disponibilidad de efectivo, durante el tercer trimestre del 2022.

Objetivos específicos.

1. Conocer los procesos actuales del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass.
2. Examinar los reportes de entradas y salidas de efectivo de la empresa.
3. Analizar el cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos según Ley de protección al trabajador N°7983.
4. Proponer una herramienta de reportes de entrada y salida de efectivo, proceso de planilla mediante la automatización, así como un modelo de flujos de efectivo proyectado de manera oportuna mediante un reporte, que permita obtener una visión a corto plazo de los rendimientos de la compañía.

Formulación del problema de investigación.

La compañía Go Pass S, A, fue fundada en el año 2015, por un grupo de socios especializados en el área de programación, y hasta fecha la administración ha sido realizada por ellos, sin la intervención de una persona o departamento calificado en el área contable; por tal motivo, surge la necesidad de determinar el impacto de mejorar el proceso contable mediante la automatización de planillas y reportes de entradas y salidas de efectivo, con el propósito de mejorar y facilitar la recopilación, el cálculo y análisis de la información contable para estas dos áreas.

A raíz de esta necesidad, se formulan los siguientes cuestionamientos:

1. ¿Cómo puede la automatización mejorar el proceso de elaboración de planillas y reportes de entradas y salidas de efectivos en la empresa Go Pass?
2. ¿De qué manera la automatización de la planilla se relaciona con la eficacia del pago a los colaboradores de Go Pass?
3. ¿En qué medida influye realizar los reportes de entradas y salidas de efectivos para la toma de decisiones dentro de la compañía Go Pass?
4. ¿Cuál es la influencia de generar flujos proyectados para conocer los futuros rendimientos esperados por la compañía Go Pass?

En consecuencia, a estos cuestionamientos, se pretende utilizar las herramientas tecnológicas y humanas en programación que posee la organización para lograr la automatización de estos procesos y con ello desarrollar herramientas funcionales que puedan ser utilidades en el día a día de la compañía.

Justificación del estudio de la investigación.

Las empresas que brindan servicios relacionados a la empresa Go Pass, están obligadas a llevar un registro sobre las planillas que se encuentran bajo su administración y en términos contables un reporte de efectivo oportuno para cualquier toma de decisión. El uso de un sistema para la elaboración de planillas y reporte de efectivo optimiza en su totalidad una buena administración y un control eficiente, acelerando el proceso de realizar la planilla y obtener datos correctos.

Esta investigación es de gran interés para el dueño de la compañía Go Pass, debido a que ayudará con la gestión gracias a la información oportuna que le brindará el sistema de planilla y la creación del reporte de entradas y salidas de efectivo, en obtener información eficiente. La elaboración de planilla también beneficia a los colaboradores que trabajan para Go Pass, esto genera una imagen más confiable en la empresa y los tiempos de respuestas son menores, brindando calidad en la información.

Además, el sistema para la elaboración de reporte de efectivo y planilla, será un procedimiento sencillo y fácil de utilizar para gestionar la información referente a los procesos antes mencionados.

Alcances de la investigación.

El alcance de esta investigación consiste en automatizar de los procesos del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass durante el tercer trimestre 2022, que le permita a la compañía determinar y analizar los movimientos de efectivo con el fin de proyectar los flujos de efectivo futuros, usar más eficientemente sus recursos financieros, medir su capacidad de rendimiento, así como de su financiamiento.

Así como elaborar un modelo de planillas que permita a la compañía de manera automática realizar los cálculos y pagos a sus colaboradores.

Para realizar este proyecto, se estará utilizando la información contable y financiera de la empresa Go Pass, con el fin de hacer un análisis detallado, analizando la historia de la compañía y, de esta forma, brindar el apoyo necesario para implementar y desarrollar los requerimientos de la compañía.

Proyecciones.

1. Se realizará un reporte de los ingresos y egresos de la compañía, que permita visualizar de manera rápida y oportuna en un rango de fechas determinado la disponibilidad de efectivo
2. A su vez, con el reporte de ingresos y egresos, se pretende preparar un modelo de flujos de efectivo proyectado que permita obtener una visión a corto plazo de los rendimientos de la compañía.
3. Por otra parte, se pretende elaborar un proceso de planillas, para automatizar el pago los colaboradores.
4. Adicional, se realizará una hoja de consulta automática, que permita ver las ventas, las compras, así como el saldo del estado de cuenta bancario, según la fecha indicada.
5. Por último, se realizará un reporte que permita calcular los diferentes rebajos de ley para el pago de planillas.

Limitaciones.

La automatización para los procesos contables de planillas y reporte de entradas y salidas de efectivos para la empresa de Go Pass en nuestro país, está dirigida al área de personal y financiera. Además, las limitaciones más importantes que presenta este trabajo de investigación son:

1. La empresa Go Pass S.A. no cuenta con un puesto en contabilidad por lo tanto no hay definición de procesos.
2. Dificultad en obtener datos, lo que presenta como consecuencia, la pérdida de tiempo para la automatización de los procesos.

3. La empresa al ser tan innovadora, no cuentan con mucha información sobre la historia y temas importantes, ya que se enfocan otros temas.
4. En el periodo realizado el trabajo de investigación, los empleados que laboran para esta empresa, no son asegurados por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS), únicamente trabajan por servicios profesionales, por lo tanto, se presentó una limitante para realizar cálculos de planilla.
5. La empresa Go Pass no cuenta con un sistema contable, por el cual la recopilación de datos se realiza de forma manual.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.

Hernández et. al (2014) describe el marco teórico como: “Un proceso de inmersión en el conocimiento existente y disponible que puede estar vinculado con nuestro planteamiento del problema, y un producto (marco teórico) que a su vez es parte de un producto mayor: el reporte de investigación” (p. 60).

Marco teórico situacional.

El denominado marco teórico situacional corresponde a la descripción completa de la entidad u organización en donde se planea hacer dicha investigación, pudiendo tratarse de personas físicas o morales, sobre las que se desarrollará nuestra investigación, esto con el propósito de darle el enfoque situacional a nuestro análisis y evitar el hacer generalizaciones que puedan ser tendenciosas, a esta revisión de literatura se le conoce como el Sujeto de Estudio en un proceso investigativo (Reyes, Blanco y Chao, 2014).

De acuerdo con Castells (2007), en la era que nos ha tocado vivir es posible compartir información y generar conocimiento de una forma no imaginada anteriormente por la humanidad, cuya característica cultural es la movilidad de personas, datos y capitales, lo cual demanda de los individuos una enorme capacidad de adaptación y amplitud de funciones, tal es el caso del proceso educativo que hoy nos convoca, en donde los profesores y estudiantes requieren demostrar un conjunto de competencias, que entre otras implica el saber trabajar juntos en un nuevo esquema a distancia.

Reseña histórica de la compañía Go Pass S.A.

La empresa Go Pass S.A., fue fundada en 2015, por los ingenieros Isaac Portocarrero, Hanz Fernández y Leandro Camacho, la cual busca generar un sistema de pago digital más avanzado en el mercado. Go Pass permitiendo diferentes soluciones a la industria como el transporte público, además es más seguro al guardarse en la nube, reduce costos y facilita la logística. (Cordero, 2016, p.1)

La idea nació en el 2014, cuando Isaac Portocarrero, uno de los fundadores, viajaba en un autobús pensando en crear un sistema de reciclaje ligado al servicio de autobús. Sin embargo, se dio cuenta de la falta de un sistema de pago electrónico en el transporte público.

Al empezar a trabajar se dieron cuenta de que había más problemas: conteo de pasajeros, control de flotillas y que el usuario pueda ver por dónde viene el bus.

El sistema consiste en un *sticker* o adhesivo que funciona con tecnología inalámbrica de corto alcance NFC para pagos digitales, el cual se coloca en un móvil o en la billetera; una aplicación móvil, para que el usuario lleve el control de sus pagos; y una cuenta que se crea cuando el usuario compra el *sticker* en cualquiera de los veinte mil puntos de la red Aló Prepago.

Cuando sube al autobús, el usuario pasa la billetera o el móvil con el *sticker* frente a un lector electrónico, el cual automáticamente confirma el pago. En esos mismos puntos de venta el usuario realiza la recarga del saldo (por día, semana o mes) que requerirá para pasajes.

El sistema también funciona para eventos públicos. Ya fue estrenada para ingresar al Estadio Nacional con motivo del partido entre la Selección Mayor de Fútbol de Costa Rica y la de Haití, en noviembre de 2015, y en la Copa Mundial de Fútbol en Rusia 2018.

A continuación, se detallan la misión, visión, valores, análisis FODA, sus objetivos, así como la estructura organizacional de la compañía Go Pass:

Misión.

Brindar facilidad de pago en el transporte de nuestros usuarios mediante el uso de herramientas tecnológicas

Visión.

Ser la mejor solución de pago digital haciendo transporte más inteligente, seguro y confiable, suprimiendo el uso de efectivo como pago entre el conductor y el usuario.

Valores.

1. Innovación.
2. Responsabilidad
3. Confianza.
4. Ágil

5. Perseverancia
6. Idealista
7. Asumir riesgos de forma inteligente.

Análisis FODA.

En este análisis se estima el hecho de que una estrategia tiene que lograr un equilibrio o ajuste entre la capacidad interna de la organización y su situación de carácter externo; es decir, las oportunidades y Amenazas.

El análisis FODA consiste en realizar una evaluación de los factores fuertes y débiles que en su conjunto diagnostican la situación interna de una organización, así como su evaluación externa; es decir, las oportunidades y amenazas. (Thompson, 1998, p198).

Tabla 1. *Análisis FODA de la empresa Go Pass S.A.*

Fortalezas	Oportunidades
Sistema favorable para los usuarios	Puede seguir explotando el servicio apostando
Muy poca competencia	por nuevos países
El sistema de pago sin efectivo permite rastrear en tiempo real a los dispositivos	Aprovechar otros mercados como zonas suburbanas dónde el acceso es más complicado.
Tener un registro de los gastos en cada uso	Aumentar la valoración
	Ofrecer servicios adicionales
Debilidades	Amenazas
La idea puede ser fácilmente imitada	El aumento de la competencia provocará una
Modelo de negocio muy impredecible.	disminuirá en los precios
La empresa y sus clientes no tienen vinculación.	A mayor crecimiento, mayores problemas
	La sobrevaluación puede llevar a una
	sobreinversión en lugares donde no hay espacio para negocios de un tipo similar.

Fuente: Elaboración propia. (2022).

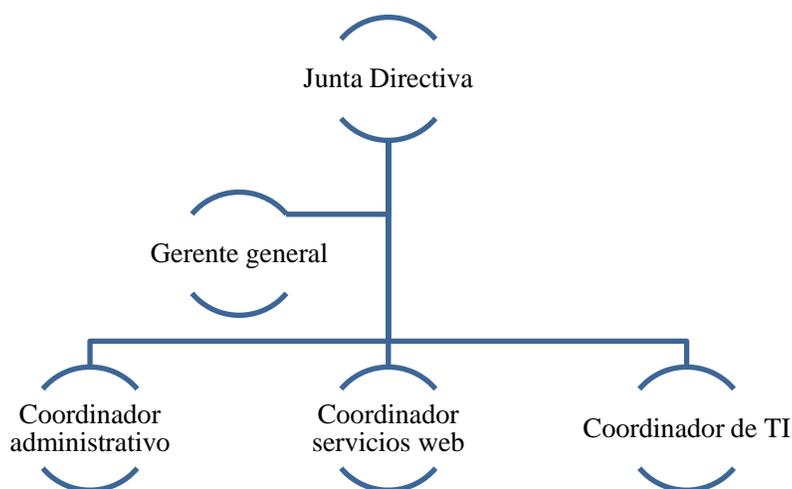
Objetivos de la empresa.

1. Convertirse en empresa líder en el mercado nacional.
2. Superar a la competencia en visibilidad y ventas dentro del mercado digital.
3. Incrementar el margen anual de ingresos de manera responsable
4. Incrementar el personal fijo contratado

Organigrama.

El organigrama es una herramienta que permite a las empresas entender mejor su estructura y cómo se distribuyen las funciones y responsabilidades en la cadena de mando, esta herramienta es útil para las personas que se incorporan a la empresa. Sirviendo como base en cualquier inducción de un departamento de recursos humanos. (Orellana, P.1, 2020)

Figura 1. Organigrama institucional de la empresa Go Pass S.A.



Fuente: Elaboración propia. (2022).

Diseño general del sistema.

Según el autor Cordero (2016, p.1) menciona los siguientes puntos del diseño del sistema, los cuales se mencionan a continuación:

1. Gestión del instrumento de pago: Considera la logística de emisión, distribución y mantenimiento de los dispositivos o elementos electrónicos que se utilizarán como instrumento de pago (tarjetas de débito y crédito), así como la red de recarga en la que se apoya dicho instrumento para satisfacer sus necesidades de fondeo.
2. Gestión de pasajes: Registra, agrega y envía las transacciones al Sistema Central de Recaudo, por lo cual incluye a los validadores y el procesador de pasajes, así como toda la logística de negocio dedicada a capturar las transacciones y transportarlas hasta dicho sistema, el cual dicho sistema de pasajes se encuentra funcionando desde el 2014.

3. Gestión de recaudo: Se refiere al Sistema Central de Recaudo como el principal componente de infraestructura; aloja el portal web para los clientes (usuarios, operadores de transporte, reguladores e interesados), el módulo de reglas de negocio, los catálogos del servicio, el motor de compensación y liquidación de fondos, el motor de gestión de riesgos y el almacén de datos transaccionales que operará con las condiciones de seguridad acorde con el manejo de información sensible.

Figura 2. Proceso del funcionamiento de la aplicación Go Pass



Fuente: Jiménez. (2021, p.1)

Ubicación geográfica de la empresa Go Pass.

Costa Rica, San José, Mata Redonda, Avenidas las Américas 3 A, Calle 60.

Figura 3. Ubicación geográfica de la empresa Go Pass



Fuente: Google Maps. (2022)

Porque elegimos esta compañía.

Go Pass es una empresa tan innovadora y tecnológica que nos pareció un gran reto realizar nuestro proyecto en ese lugar. En nuestras primeras conversaciones don Isaac Portocarrero, el dueño de la compañía, nos comenta que, a pesar de ser tan innovadores en el mercado, en el ámbito contable sus procesos son ambiguos y muy difíciles de comprender para una persona que no conoce de Contabilidad.

Desde ese momento, sabíamos que además de realizar nuestro trabajo de investigación, estamos comprometidos a ayudar a todos los colaboradores de Go Pass y al dueño de la compañía, no solo automatizando procesos, sino que además asesorar y que también sean innovadores en términos contables.

Marco teórico conceptual.

Según el libro *Contabilidad básica y documentos mercantiles Edición 1* por García, (2008), describe el Concepto de Contabilidad como:

La Ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad. El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA), establecen la Definición de Contabilidad, de la siguiente manera: La Contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir de manera significativa y en términos de dinero, transacciones y eventos que son en parte, por lo menos, de carácter financiero e interpretar los resultados de estos. (p.10)

Características.

Según el autor Nuño, (2018, p.3), indica que las principales características de la contabilidad, son las siguientes:

1. La contabilidad utiliza información cuantitativa y cualitativa: La información cuantitativa es fácil de medir, puesto que se refiere al cálculo de las transacciones financieras (normalmente a través de simples fórmulas).

2. La contabilidad cubre la totalidad de las operaciones del negocio de manera sistemática, histórica y cronológica.

Esta característica lo que indica es establecer un procedimiento para recolectar cada movimiento económico que se genere durante un periodo. Igualmente, se guarda un histórico de todo ello (además, por ley es obligatorio) y permite establecer comparaciones entre diferentes periodos.

1. Se basa en reglas, principios y procedimientos contables para el registro de todas las operaciones financieras del negocio.

Debemos enfocarnos en la presentación de documentos que son obligatorios, el registro y elaboración de las cuentas del modo en que así la ley convenga.

2. La contabilidad de una empresa se enfoca, en definitiva, en el proceso de toma de decisiones.

Como indicamos anteriormente, es una ciencia que ayuda, gracias a la comparativa entre periodos y al cálculo de previsiones, a tener un enfoque hacia el futuro, no sólo en tiempo pasado o presente.

Objetivo.

El objetivo general en temas contables es recaudar información económica de una organización, de manera sistemática, continua, ordenada y comprobable. (Hernández, 2019, p.1)

También pueden identificarse distintos objetivos específicos, que permiten cumplir con el propósito general detallado anteriormente. Entre ellos se mencionan los siguientes:

1. Los estados financieros se utilizan para la toma de decisiones importante dentro de la empresa y marcar el rumbo de la misma.
2. Mantener un registro actualizado y continuo sobre las operaciones económicas realizadas por la organización, tanto de ingresos como de egresos.
3. Brindar de manera oportuna un balance actualizado de la situación patrimonial de la organización.

4. Establecer en términos monetarios el patrimonio de la organización, en la revisión de sus activos y pasivos, de modo tal que se pueda evaluar el desempeño económico de la misma.

Tipos de contabilidad.

Según Certus, (2021, p.1), la contabilidad que analiza de forma ordenada los aspectos económicos de una empresa puede clasificarse en:

Tabla 2. *Tipos de contabilidad*

Tipos	Definición
<i>Contabilidad financiera</i>	Se trata del proceso de recolectar, clasificar, registrar, e informar sobre las operaciones en términos monetarios, la cual se revisa por medio de los estados financieros.
<i>Contabilidad administrativa</i>	Se define la contabilidad administrativa como la información contable generada en una empresa expresada tanto en términos monetarios como no monetarios, para la toma de decisiones de la administración de un ente económico
<i>Contabilidad gerencial</i>	Este tipo se refiere al desarrollo e interpretación de la información contable que sea de manera oportuna y eficiente para la toma de decisiones, es para uso interno de la Gerencia de cada organización.
<i>Contabilidad tributaria</i>	La contabilidad tributaria o fiscal se enfoca al control y supervisión de los compromisos tributarios de una organización. Se rige en base a las reglas que establecen las leyes nacionales.
<i>Contabilidad pública</i>	También conocida como contabilidad presupuestaria, esta hace referencia al sistema de información que se usa en el sector público.
<i>Contabilidad forense</i>	En este tipo, se utilizan de técnicas de contabilidad, auditoría e investigación, conocimiento jurídico-procesales y con habilidades en finanzas y negocio, en casos de disputas o litigios. Además, los contadores forenses son de gran ayuda para resolver casos de fraude de información financiera y lavado de activos.
<i>Contabilidad de proyectos</i>	Permite integrar los procesos y hace referencia a un sistema que se encarga de seguir el progreso financiero de un proyecto a través de frecuentes reportes. Desde un punto de vista general, este es un componente fundamental de la contabilidad gerencial.

Fuente: Elaboración propia. (2022).

Como consecuencia de lo anterior se originan varias ramas, que se pueden definir de la siguiente manera:

Tabla 3. *Diferencias de contabilidad financiera y administrativa*

Características	Contabilidad Financiera	Contabilidad Administrativa
Características	Orientación financiera	Orientación administrativa
Usuarios	Externos	Internos
Obligatoriedad	Es obligatoria por leyes	Opcional para uso administrativo
Temporalidad	Reporta hechos pasados	Enfoque hacia el futuro
Normativa	Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	No sigue normativa alguna
Informes	Estados Financieros de uso general	Reportes que solicita la administración

Fuente: Elaboración propia. (2022).

Tipos de transacción.

Según el autor Morales, (2020, p.1), indica que

Una transacción es una operación mercantil en la que interfieren dos partes. En esta operación, un vendedor acuerda con un comprador la transferencia de la propiedad sobre algo, ya sea un bien o un servicio.

Para que una transacción sea efectiva, el número de elementos necesarios para ello son cuatro:

1. Un comprador
2. Un vendedor.
3. El capital o el bien acordado para el pago.
4. Un bien o servicio.

Y se clasifica de la siguiente manera: Una transacción en la que el pago no es inmediato. En otras palabras, no se realiza desembolso al recibir el bien o el servicio. Una transacción en la que, al recibir la propiedad sobre el bien o el servicio, a su vez, se realiza el desembolso correspondiente.

Cuentas contables.

Según el libro de *Contabilidad Intermedia II* Editorial I, Álvarez (2003) indica que:

La cuenta contable es un concepto abstracto, representativo de una serie de valores patrimoniales de la misma especie.

Tabla 4. *Cuentas contables*

Grupos	Definición	Ejemplos
Activo	Los activos corresponden a todos los bienes y derechos que posee una organización, en el cual se espera generar un beneficio futuro, a su vez este grupo de cuentas se encuentran divididos en dos grandes subgrupos, los cuales son: 1. activos corrientes: corresponden a los activos que pueden hacerse líquidos (convertirse en efectivo), en un plazo menor a 12 meses. 2. Pasivos no corrientes: Corresponde a los activos que no pueden conversarse en líquido (efectivo) en un plazo menor a 12 meses.	Activos Corrientes: Caja efectivo, cuentas bancarias, cuentas por cobrar, inventarios, entre otros. Activos no corrientes: Terrenos, Edificios, vehículos, maquinaria, equipo, entre otros.
Pasivo	Los pasivos corresponden a todas las deudas y obligaciones que posee una organización, a su vez este grupo se encuentra dividido en dos grandes subgrupos, los cuales son: 1. Pasivos corrientes: corresponden a las deudas y obligaciones con duración menor a 12 meses, mientras que los pasivos no corrientes, corresponde a las deudas y obligaciones mayores a un año.	Pasivos corrientes: Cuentas por pagar, provisiones por pagar, impuestos por pagar, entre otros. 2. Pasivos no corrientes: Documentos por pagar, hipotecas por pagar, entre otros.
Patrimonio	El patrimonio o también llamado capital, corresponde a los bienes y derechos de una organización, en los cuales se emplean para el logro de objetivos.	Capital social, reservas, utilidades no distribuidas, pérdidas acumuladas, entre otros.
Ingresos	Corresponde al ingreso de dinero, correspondientes a la propia actividad de la empresa.	Ventas por bienes o servicios
Costo	Corresponden a la salida de dinero por la compra de bienes o servicios, que corresponden directamente con la producción o la actividad comercial de la compañía.	Costos de producción, Materiales, Mano de obra
Gasto	Corresponden a la salida de dinero por la compra de bienes o servicios, que no corresponden directamente con la producción o la actividad comercial de la compañía.	Servicios públicos, Servicios profesionales, intereses y comisiones bancarias, impuestos tributarios, entre otros

Fuente: Elaboración propia. (2022, Información extraída de Llamas, 2020).

Estados bancarios.

El estado de cuenta es un documento de validez oficial que expide una institución bancaria o financiera, en donde se visualiza el saldo de la cuenta o crédito y se registran los movimientos que se hayan realizado por un periodo determinado. Éste se expide de manera mensual, en formato físico o digital. (Maldonado 2021, p.1)

Además, tiene muchas funciones principales y útiles para una organización:

1. Tener un comprobante oficial de una cuenta bancaria empresarial.
2. Contar con un control interno de movimientos bancarios y pagos realizados.
3. Estar informado acerca de los abonos y cargos reales realizados con fecha exacta de cada transacción.
4. Comparar el estado de cuenta anterior y el actual.
5. Consultar los movimientos a detalle para realizar una conciliación bancaria. En caso de no reconocer algún cargo, se puede realizar una aclaración con anticipación.
6. Llevar un mejor control de los cheques en tránsito y los efectivamente cobrados.
7. Mejorar la toma de decisiones para pagos mensuales y fomentar el cuidado de las finanzas.

Estados financieros.

Los Estados Financieros son los documentos primordialmente numéricos, elaborados en forma generalmente periódica, con base en los datos obtenidos en los registros contables, y que reflejan la situación o el resultado financiero a que se ha llegado en la realización de las actividades por un periodo, o una fecha determinada (Gálvez, 2013, p. 17).

Los Estados financieros son un instrumento muy importante para el diagnóstico patrimonial y económico de una empresa. Conocer y dominar conceptos es imprescindible para la toma de decisiones estratégicas en cualquier organización.

Los estados financieros son una herramienta muy útil para:

- a) Conocer la solvencia de proveedores.
- b) Son la carta de presentación para inversores y entidades financieras. Si la empresa recurre a fuentes de financiación externa, los estados financieros darán información para valorar el riesgo de las operaciones.

- c) De cara a las administraciones públicas, que solicitan estos estados financieros para, en base a ellos, calcular el pago de impuestos que le corresponden a las empresas.
- d) Ayuda a tomar decisiones estratégicas para sus negocios y empresas.

Características.

Según el autor Rosillón (2003, p.2) describe las siguientes características:

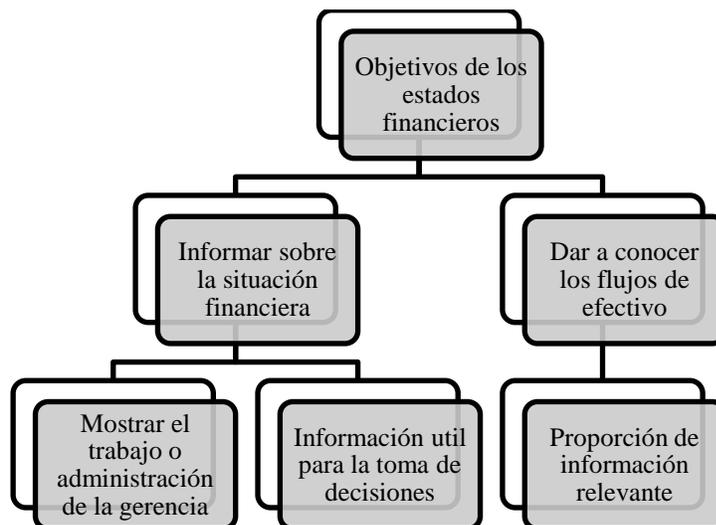
1. La información debe ser fácil de entender para quien sea de interés, entre ellos: accionistas, empleados, instituciones públicas o posibles inversores.
2. Los estados financieros deben reunir información relevante y omitir lo que no es de relevancia o puede generar confusión al lector.
3. La información debe tener homogeneidad, entre estados financieros, para que se pueda sacar conclusiones con periodos anteriores.
4. Los estados financieros información respecto a los distintos contextos financieros en que opera la organización, tales como condiciones de mercado.
5. Debe ser comprensible, se debe evadir temas complejos o situaciones muy específicas.
6. La información de un estado financiero es confiable y correcta, debe transmitir confianza a los lectores y transparencia a los interesados.

Objetivos.

Según el autor Rosillón (2009, p.2) describe los siguientes objetivos:

1. El análisis financiero se realiza a continuación sobre estos estados para proporcionar una mayor comprensión de los datos. Estas declaraciones también se utilizan como parte del informe anual para los accionistas.
2. Los análisis financieros son a menudo utilizados por los inversores y son preparadas por profesionales, dándoles así la base para tomar decisiones de inversión.
3. Las instituciones financieras los utilizan para decidir si se le concede o no a una empresa un determinado préstamo para financiar la expansión y otros gastos importantes.
4. Los proveedores que le venden a crédito a una empresa requieren de los estados financieros para evaluar la solvencia de la empresa.

Figura 4. Objetivos de los estados financieros



Fuente: Elaboración propia. (2022, Información extraída de Cesuma, 2018).

Estructura y composición.

Según Cesuma, (2018, p.1) un estado financiero cuenta con la siguiente estructura:

- a) El encabezado de un estado financiero debe contra los siguientes datos:
 1. El nombre de la entidad y los cambios relativos a la razón social de las misma si hubo una novedad de un período a otro.
 2. Si se trata de estados financieros individuales, separados o consolidados.
 3. El período cubierto por los estados financieros.
 4. La moneda de presentación.
 5. Se debe presentar siempre en colones.
- b) Revelar en las notas la dirección y forma legal de la entidad, país de constitución, una descripción de la naturaleza de sus operaciones y sus principales actividades.
- c) La entidad puede añadir otras partidas o grupo de partidas y modificarlas cuando considere que sea relevante.
- d) Presentar sus partidas corrientes y no corrientes como categorías separadas en el estado de situación financiera, excepto cuando una presentación distinta bajo el grado de liquidez proporcione una información más relevante.

Figura 5. Estructura de los estados financieros



Fuente: Elaboración propia (2022).

Según el autor Román, (2017, p.1 a p.3) los estados financieros se clasifican de la siguiente manera:

El Estado de situación financiera muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad, por consiguiente, los activos en orden de su disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos atendiendo a su exigibilidad; revelando sus riesgos financieros; así como, del patrimonio o capital contable a dicha fecha.

El Estado de resultado del periodo y otro resultado integral, muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y, por ende, de los ingresos, costos y gastos y la utilidad/pérdida neta o cambio neto en el patrimonio resultante en el periodo

El Estado de cambios en el patrimonio muestra los cambios en la inversión en los accionistas o dueños durante el período.

El Estado de flujo de efectivo muestra la información sobre los flujos de efectivo proporciona a los usuarios de los estados financieros una base para evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo y las necesidades de la entidad para utilizar esos flujos de efectivo. La NIC 7 establece los requerimientos para la presentación y revelación de información sobre flujos de efectivo.

Por último, las notas a los estados financieros son las aclaraciones o explicaciones que se hacen al margen de los estados financieros con la finalidad de precisar, aclarar o explicar algo.

Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIF).

Las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) por sus siglas en inglés) son el conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgadas por el *International Accounting Standards Board* (IASB), que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros.

Según el autor Enve (2022, p.1) define las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como:

Una serie de estándares internacionales o normas básicas cuyo objetivo es que sean de aplicación mundial, para que en todos los países la contabilidad sea similar. Su antecedente son las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad), que tenían el mismo objetivo.

Las NIIF surgen ya que existía una falta de criterio internacional para aplicar, esto generaba problemas para comparar estados financieros, lo que provocaba poca credibilidad. De ahí surge ponerle fin a esta situación y generar transparencia en la información financiera de las empresas.

Todo inicia cuando el IASC (*Internacional Accounting Standards Comite*) en 1995 firmo con los ISOCO (Organización Internacional de los Organismos rectores de Bolsa) un acuerdo mediante el cual se comprometían a revisar las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad) con el fin de que fueran empleadas por las empresas que cotizaban bolsa.

La unión europea aprobó un reglamento con el que la aplicación de las normas fuera una realidad a partir del enero de 2005. Mas tarde se lleva a cabo una reestructuración en el AISC. Debido a esta reestructuración en 2001 el IASC pasa a llamarse IASB (*Internacional Accounting Comite Foundation*), y las NIC pasan a NIIF.

Entre los países que se unieron a la adopción de estas normas recientemente se encuentran: Colombia, México, Estados Unidos; Costa Rica, Ecuador, Guatemala, Honduras, Panamá, Perú, y República Dominicana. Otros Países Como Japón, Singapur, Australia y China.

Figura 6 Logo de IASB Internacional Accounting Comite Foundation



Fuente: *Investors in Financial Reporting (IFRS, 2019, p.1)*.

Beneficios.

Las NIIF ofrece una oportunidad para mejorar la función financiera, obteniendo beneficios para mayor transparencia y mejora en la eficiencia. (Enye,2022, p.2). Podemos destacar:

1. Acceso a mercados de capital
2. Transparencia en las cifras de los Estados Financieros
3. Información consistente y comparable
4. Mismo lenguaje contable y financiero
5. Reducción de costos
6. Herramienta para la alta gerencia en la toma de decisiones
7. Modernización de la Información financiera
8. Simplificar la preparación de los Estados Financieros

Importancia.

Según el autor Enye (2022, p.2) describe la importancia de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF de la siguiente manera:

Las empresas buscan realizar buenas prácticas con el fin de obtener un crecimiento en el mercado, teniendo un enfoque en implementar las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, esta adopción ofrece una gran oportunidad para mejorar la parte financiera, la eficacia y lograr beneficios para mayor transparencia, además manejar una forma estandarizada y comparativa de los estados financieros, esto genera oportunidades de inversión y mayores clientes potenciales.

Es de suma importancia en un cambio de cultura de negocios. La adaptación ofrece una información útil para comprender las finanzas sin importar el país, ya que, al ser un lenguaje contable internacional, facilita el análisis de datos y la comparación de información entre varias empresas

Objetivos.

El principal objetivo del IASB es conseguir la homogeneización de normas contables a nivel mundial.

Los objetivos que se establece el autor Enye (2022, p.3) son:

1. Desarrollar estándares contables de calidad, comprensibles y de cumplimiento forzoso, que requieran información de alta calidad, transparente y comparable dentro de los estados financieros para poder tomar decisiones en función de estos.
2. Ayudar en los mercados de capitales de todo el mundo, y a otros usuarios, a tomar decisiones financieras.
3. Reflejar la imagen fiel de las operaciones y la situación financiera de la empresa.
4. Servir de instrumento para la comparación de estados financieros.
5. Servir de punto de partida para la contabilización y la obtención de información.

Composición.

La información descrita a continuación es tomada de los documentos oficiales de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) versión 2019.

Tabla 5. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Norma	Nombre	Definición
NIIF 1	Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera	El objetivo de esta NIIF es asegurar que los primeros estados financieros conforme a las NIIF de una entidad, así como sus informes financieros intermedios, relativos a una parte del periodo cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad que: sea transparente para los usuarios y comparable para todos los periodos en que se presenten. (p. A93).
NIIF 2	Pagos Basados en Acciones	El objetivo de esta NIIF consiste en especificar la información financiera que ha de incluir una entidad cuando lleve a cabo una transacción con pagos basados en acciones. En concreto, requiere que la entidad refleje en el resultado del periodo y en su posición financiera los efectos de las transacciones con pagos basados en acciones. (p. A143).
NIIF 3	Combinaciones de Negocios	El objetivo de esta NIIF es mejorar la relevancia, la fiabilidad y la comparabilidad de la información sobre combinaciones de negocios y sus efectos, que una entidad que informa proporciona a través de su estado financiero. (p. A199).
NIIF 5	Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas	El objetivo de esta NIIF es especificar el tratamiento contable de los activos mantenidos para la venta, así como la presentación e información a revelar sobre las operaciones discontinuadas. (p. A257).
NIIF 6	Exploración y Evaluación de Recursos Minerales	El objetivo de esta NIIF es especificar la información financiera relativa a la exploración y evaluación de recursos minerales. (p. A281).
NIIF 7	Instrumentos Financieros (Información a revelar)	El objetivo de esta NIIF es requerir a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar: la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad; y la naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el periodo. (p. A295).
NIIF 8	Segmentos de Operación	Una entidad revelará información que permita que los usuarios de sus estados financieros evalúen la naturaleza y los efectos financieros de las actividades de negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera. (p. A366).

Nota: Esta tabla continúa en la siguiente página.

Norma	Nombre	Definición
NIIF 9	Instrumentos Financieros	El objetivo de esta Norma es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros y pasivos financieros, de forma que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad. (p. A385).
NIIF 10	Estados Financieros Consolidados	El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la presentación y preparación de estados financieros consolidados cuando una entidad controla una o más entidades distintas. (p. A577).
NIIF 11	Acuerdos conjuntos	El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la presentación de información financiera por entidades que tengan una participación en acuerdos que son controlados conjuntamente (es decir, acuerdos conjuntos). (p. A649).
NIIF 12	Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades	El objetivo de esta NIIF es requerir que una entidad revele información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar: la naturaleza de sus participaciones en otras entidades y los riesgos asociados con estas; y los efectos de esas participaciones en su situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo. (p. A683).
NIIF 13	Medición del Valor Razonable	Esta NIIF: define valor razonable; establece en una sola NIIF un marco para la medición del valor razonable; y requiere información a revelar sobre las mediciones del valor razonable. (p. A715).
NIIF 14	Cuentas de Diferimientos de Actividades Reguladas	El objetivo de esta Norma es especificar los requerimientos de información financiera para los saldos de las cuentas de diferimientos de actividades reguladas que surgen cuando una entidad proporciona bienes o servicios a clientes a un precio o tarifa que está sujeto a regulación de tarifas. (p.A767).
NIIF 15	Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes	El objetivo de esta Norma es establecer los principios que aplicará una entidad para presentar información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de un contrato con un cliente. (p. A793).
NIIF 16	Arrendamientos	Esta Norma establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los arrendamientos. El objetivo es asegurar que los arrendatarios y arrendadores proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esas transacciones. (p. A863).

Nota: Esta tabla continúa en la siguiente página.

Norma	Nombre	Definición
NIIF 17	Contratos de Seguro	La NIIF 17 Contratos de Seguro establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro que están dentro del alcance de la Norma. El objetivo de la NIIF 17 es asegurar que una entidad proporciona información relevante que represente fidedignamente esos contratos. Esta información proporciona una base a los usuarios de los estados financieros para evaluar el efecto que los contratos de seguro tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad. (p. A915).

Fuente: Elaboración propia. (2022, Información extraída de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, 2019)

Normas internacionales de Contabilidad (NIC).

Enye (2022, p.3) establece las Normas internacionales de Contabilidad (NIC) como:

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) son una serie de reglas, creadas con el fin de establecer un estándar en la elaboración y presentación de los estados financieros de las empresas. Su vigencia, al menos con dicho nombre, fue hasta el 2001.

En otras palabras, son un conjunto de reglas que deben cumplir las compañías para asegurar que la información financiera refleja la realidad y que esta realidad se entiende en cualquier parte del mundo.

Objetivos.

Según Enye (2022, p.3) indica que el objetivo principal de las Normas Internacionales de Contabilidad es que las empresas elaboren sus estados financieros de manera que reflejen de manera transparente la situación económica de la empresa. Destacando las siguientes funciones:

- a) Las Normas Internacionales de Contabilidad puede cruzar fronteras a otros países realizando cálculos ajustados a la realidad del mercado internacional.
- b) Tiene mayor posibilidad de captar público para su negocio, con mayor posibilidad de conseguir inversiones.

- c) Utilizar correctamente las Normas Internacionales de Contabilidad asegura el futuro de la organización.

Tipos.

La información descrita a continuación es tomada de los documentos oficiales de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) versión 2019.

Tabla 6. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

Norma	Nombre	Definición
NIC 1	Presentación de Estados Financieros	Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido. (p. A1013)
NIC 2	Inventarios	El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de los inventarios. Un tema fundamental en la contabilidad de los inventarios es la cantidad de costo que debe reconocerse como un activo, para que sea diferido hasta que los ingresos correspondientes sean reconocidos. Esta Norma suministra una guía práctica para la determinación de ese costo. (p. A1059)
NIC 7	Estado de Flujos de Efectivo	El objetivo de esta Norma es requerir el suministro de información sobre los cambios históricos en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad mediante un estado de flujos de efectivo en el que los flujos de fondos del período se clasifiquen según si proceden de actividades de operación, de inversión o de financiación. (p. A1073)
NIC 8	Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad. (p. A1093)

Nota: Esta tabla continúa en la siguiente página.

Norma	Nombre	Definición
NIC 10	Hechos Ocurridos Después del Periodo sobre el que se Informa	El objetivo de esta Norma es prescribir: cuándo una entidad debería ajustar sus estados financieros por hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa; y la información a revelar que una entidad debería efectuar respecto a la fecha en que los estados financieros fueron autorizados para su publicación, así como respecto a los hechos ocurridos después del periodo sobre el que informa. (p. A1113)
NIC 12	Impuesto a las Ganancias	El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable del impuesto a las ganancias. El principal problema al contabilizar el impuesto a las ganancias es cómo tratar las consecuencias actuales y futuras de: la recuperación (liquidación) en el futuro del importe en libros de los activos (pasivos) que se han reconocido en el estado de situación financiera de la entidad (p. A1125)
NIC 16	Propiedades, Planta y Equipo	El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de propiedades, planta y equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, planta y equipo, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión.. (p. A1171)
NIC 19	Beneficios a los Empleados	El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable y la información a revelar sobre los beneficios a los empleados. La Norma requiere que una entidad reconozca: (a) un pasivo cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de beneficios a los empleados a pagar en el futuro; y (b) un gasto cuando la entidad consume el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios a los empleados. (p. A1199)
NIC 20	Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e Información a Revelar sobre Ayudas Gubernamentales:	Esta Norma trata sobre la contabilización e información a revelar acerca de las subvenciones del gobierno, así como de la información a revelar sobre otras formas de ayudas gubernamentales. (p. A1261)
NIC 21	Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera	El objetivo de esta Norma es prescribir cómo se incorporan, en los estados financieros de una entidad, las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero, y cómo convertir los estados financieros a la moneda de presentación elegida. (p. A1273)

Nota: Esta tabla continúa en la siguiente página.

Norma	Nombre	Definición
NIC 23	Costos por Préstamos	Los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo apto forman parte del costo de dichos activos. Los demás costos por préstamos se reconocen como gastos. (p. A1295)
NIC 24	Información a Revelar sobre Partes Relacionadas	El objetivo de esta Norma es asegurar que los estados financieros de una entidad contengan la información a revelar necesaria para poner de manifiesto la posibilidad de que su situación financiera y resultados del periodo puedan haberse visto afectados por la existencia de partes relacionadas. (p. A1307)
NIC 26	Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficio por Retiro	Esta Norma trata de la contabilidad y la información a presentar, por parte del plan, a todos los participantes como grupo. No se ocupa, por el contrario de las informaciones a los individuos participantes acerca de sus derechos adquiridos sobre el plan. (p. A1321)
NIC 27	Estados Financieros Separados	El objetivo de esta Norma es prescribir los requerimientos de contabilización e información a revelar para inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas cuando una entidad prepara estados financieros separados. (p. A1335)
NIC 28	Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos	El objetivo de esta Norma es prescribir la contabilidad de las inversiones en asociadas y establecer los requerimientos para la aplicación del método de la participación al contabilizar las inversiones en asociadas y negocios conjuntos. (p. A1349)
NIC 32	Instrumentos Financieros: Presentación	El objetivo de esta Norma es establecer principios para presentar los instrumentos financieros como pasivos o patrimonio y para compensar activos y pasivos financieros. Ella aplica a la clasificación de los instrumentos financieros, desde la perspectiva del emisor, en activos financieros, pasivos financieros e instrumentos de patrimonio. (p. A1385)
NIC 33	Ganancias por Acción	El objetivo de esta Norma es establecer los principios para la determinación y presentación de la cifra de ganancias por acción de las entidades, cuyo efecto será el de mejorar la comparación de los rendimientos entre diferentes entidades en el mismo periodo, así como entre diferentes periodos para la misma entidad. (p. A1435)

Nota: Esta tabla continúa en la siguiente página.

Norma	Nombre	Definición	
NIC 34	Información Financiera Intermedia	El objetivo de esta Norma es establecer el contenido mínimo de la información financiera intermedia, así como prescribir los criterios para el reconocimiento y la medición que deben ser seguidos en los estados financieros intermedios, ya se presenten de forma completa o condensada para un periodo intermedio. La información financiera intermedia, si se presenta en el momento oportuno y contiene datos fiables, mejora la capacidad que los inversionistas, prestamistas y otros usuarios tienen para entender la capacidad de la entidad para generar beneficios. (p. A1465)	
NIC 37	Provisiones, Contingentes y Contingentes	Pasivos y Activos	El objetivo de esta Norma es asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, así como que se revele la información complementaria suficiente, por medio de las notas, como para permitir a los usuarios comprender la naturaleza, calendario de vencimiento e importes, de las anteriores partidas. (p. A1541)
NIC 38	Activos Intangibles	El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de los activos intangibles que no estén contemplados específicamente en otra Norma. Esta Norma requiere que las entidades reconozcan un activo intangible si, y sólo si, se cumplen ciertos criterios. La Norma también especifica cómo determinar el importe en libros de los activos intangibles, y exige revelar información específica sobre estos activos. (p. A1565)	
NIC 41	Agricultura	El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable, la presentación en los estados financieros y la información a revelar en relación con la actividad agrícola. (p. A1681)	

Fuente: Elaboración propia. (2022, Información extraída de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, 2019)

Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF).

Según el autor Enye (2022, p.4) define el Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) de la siguiente manera: Los Estándares Internacionales y la aplicación de las Normas en su redacción pueden presentar confusiones a la hora de aplicarlas. Por lo tanto, se requiere de un análisis más a fondo y de expertos sobre cada lineamiento, de manera que pueda ser usado correctamente. En el ámbito contable

internacional se consideran las interpretaciones realizadas por el Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) (antes Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Contabilidad (SIC).

Se mencionan las siguientes responsabilidades:

1. Interpretar la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y proporcionar información y orientación oportuna sobre la presentación de informes financieros que no se abordaron específicamente, en el contexto del marco conceptual de IASB, y llevar a cabo otras tareas a petición de la Junta.
2. Publicar el Borrador de las Interpretaciones para comentarios del público y considerar las observaciones formuladas en un plazo razonable antes de la finalización de una interpretación.
3. Informar a la Junta y obtener la aprobación de la Junta para las interpretaciones finales.

Interpretación.

Las interpretaciones se desarrollan conforme a un proceso previsto del debido proceso de consulta y debate, lo que incluye el disponer de un borrador de las Interpretaciones para el comentario público. (Enye, 2022, p.4).

El debido proceso del Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) comprende siete fases:

Tabla 7. Fases del Comité de interpretación de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF)

#	Fase	Descripción
1	Identificación de los asuntos	La responsabilidad principal para identificar los asuntos a ser considerados por el CINIIF es la que sus miembros y observadores señalan. Preparadores, auditores y otros con un interés en los reportes financieros son animados a que refieran asuntos al CINIIF cuando ellos creen que han surgido prácticas divergentes con respecto a la contabilización de transacciones y circunstancias particulares o cuando hay duda sobre el tratamiento adecuado y es importante que un tratamiento estándar sea establecido. (p.4)
2	Establecer el orden del día	El CINIIF decide después de debate en una reunión pública si ha de añadir un tema a su agenda o programa. (p.4)
3	Reuniones y votación	El CINIIF se reúne en público y sigue procedimientos similares a la política general de reuniones de junta de IASB. En tales reuniones el IFRIC discute tanto asuntos que son del orden del día como los temas que se propusieron ser adicionados a su orden del día. Se espera que los miembros del CINIIF y observadores designados asistan personalmente a las reuniones. Sin embargo, las reuniones podrán celebrarse mediante teleconferencia o cualquier otro servicio de comunicación que permita la comunicación simultánea entre todos los miembros y observadores designados, y permitir a los observadores del público escuchar a todos los participantes. (p.5)
4	Desarrollo de una Interpretación preliminar	El CINIIF-IFRIC alcanza sus conclusiones sobre la base de la información contenida en los Resúmenes de los asuntos que están preparados bajo la supervisión de personal de IASB. Un Resumen del asunto describe el tema para ser discutido y proporciona la información necesaria para que los miembros del CINIIF ganen un entendimiento del tema y tomen las decisiones sobre ello. (p.5)
5	La liberación de un proyecto de Interpretación	Los miembros de IASB tienen acceso a todos los documentos de la agenda del CINIIF. Esperan que ellos comenten los asuntos técnicos como los asuntos que están siendo considerados, particularmente si ellos tienen intereses sobre las alternativas que el CINIIF está considerando. Los miembros de IASB son informadas cuando el CINIIF llega a un consenso sobre un proyecto de interpretación. La Interpretación preliminar es liberada para el comentario público a no ser que cuatro o más miembros del IASB se opongan dentro de una semana de haber sido informado de su terminación. (p.5)

Nota: Esta tabla continúa en la siguiente página.

#	Fase	Descripción
6	Periodo de comentarios y deliberación	Los proyectos de interpretaciones están disponibles para comentario público durante 60 días. Todos los comentarios recibidos durante el periodo de comentarios son considerados por el CINIIF antes de que una interpretación sea finalizada. Las cartas de comentario están a disposición del público a menos que se solicite la confidencialidad (apoyado por una buena razón, como la confianza comercial). Un resumen ejecutivo y el análisis de las cartas de comentario son proporcionadas al CINIIF. (p.6)
7	El papel de IASB en una interpretación	Cuando el CINIIF ha llegado a un consenso sobre una interpretación, la interpretación se somete a la Junta para su ratificación (en una sesión pública) antes de su publicación. La aprobación por IASB requiere que al menos nueve miembros del IASB estén a favor. El IASB votos en la interpretación presentado por el CINIIF. Si una interpretación no ha sido aprobada por el IASB, el IASB establece la CINIIF con un análisis de las objeciones y preocupaciones de los votantes en contra de la Interpretación. (p.6)

Fuente: Elaboración propia. (2022, Información extraída de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, 2019)

Comité de Interpretación de Normas (SIC).

Según menciona Enye (2022, p.7) define el Comité de Interpretación de Normas (SIC) de la siguiente manera: las SIC son el resultado de la labor de interpretación llevada a cabo por el Comité de Interpretaciones del IASB (antes IASC) sobre sus propias NIC y NIIF. Las interpretaciones elaboradas por el Comité de Interpretaciones y posteriormente aprobadas por el Consejo, forman parte del cuerpo normativo del IASB. Por tanto, no puede declararse que unos determinados estados financieros cumplen con las normas internacionales de contabilidad a menos que respeten íntegramente las exigencias de cada norma aplicable, así como de cualquier interpretación que, emitida por el Comité citado, le resulte de aplicación.

La información descrita a continuación es tomada de los documentos oficiales de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (2019, p.A1839).

SIC 7 Introducción del euro

Desde el 1 de enero de 1999, con el comienzo efectivo de la Unión Económica y Monetaria (UEM), el euro será una moneda autónoma, y las tasas de conversión entre el euro

y las monedas de los países participantes quedarán irrevocablemente fijadas, es decir que a partir de esa fecha quedará eliminado el riesgo de posteriores diferencias de cambio entre esas monedas.

El problema planteado es la aplicación de la NIC 21 al cambio de las monedas de los Estados Miembros de la Unión Europea participantes en el euro.

Los requisitos de la NIC 21, relativos a la conversión de operaciones y de estados financieros de entidades en el extranjero, deben ser estrictamente aplicados en el caso del cambio al euro. El mismo razonamiento se aplicará tras la fijación irrevocable de las tasas de cambio del resto de los países que se vayan incorporando a la UEM en posteriores etapas. Esto significa, particularmente, que:

1. Los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, procedentes de transacciones, se continuarán convirtiendo a la moneda funcional utilizando las tasas de cambio de cierre. Las diferencias de cambio resultantes se reconocerán inmediatamente como gastos o ingresos, salvo en el caso de las diferencias relacionadas con coberturas de riesgo de cambio de una transacción prevista, donde la entidad continuará aplicando su política contable anterior.
2. Las diferencias de conversión acumuladas, relacionadas con el proceso de conversión de estados financieros de negocios en el extranjero, se continuarán clasificando dentro del patrimonio neto, y sólo serán reconocidas como gastos o ingresos al producirse la desapropiación de la inversión neta en el citado negocio.
3. Y, por último, que las diferencias de cambio producidas por la conversión de pasivos exigibles, expresados en monedas de los países participantes, no deben ser incluidas en el importe en libros de los activos relacionados con ellos.

La información descrita a continuación es tomada de los documentos oficiales de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (2019, p.A1843).

SIC-10 Ayudas Gubernamentales Sin Relación Específica con Actividades de Operación

En algunos países, las ayudas gubernamentales pueden estar dirigidas al apoyo genérico, o bien al sostenimiento a largo plazo, de las actividades de una cierta entidad, o bien de las entidades que pertenezcan a un sector o una región en particular. En estos casos,

las condiciones necesarias para recibir tales ayudas pueden no estar relacionadas, de forma específica, con las actividades operativas llevadas a cabo por la entidad. Son ejemplos de tales tipos de ayudas las transferencias de recursos, por parte de organismos gubernamentales, hacia entidades que:

1. Operan en un sector industrial determinado;
2. Continúan en su actividad en sectores privatizados recientemente; o
3. Comienzan o continúan desarrollando su actividad en áreas menos desarrolladas.

El problema que se plantea es si tales ayudas gubernamentales son “subvenciones del gobierno” dentro del alcance de la NIC 20 y, por tanto, deben ser contabilizadas de acuerdo con lo establecido en esta Norma.

Las ayudas gubernamentales a las entidades cumplen la definición de subvenciones del gobierno, dada en la NIC 20, incluso si no existen, para recibir las mismas, condiciones específicamente relacionadas con las actividades de operación de la entidad, distintas de los requisitos de operar en cierta región o dentro de un determinado sector industrial. Estas ayudas no deberán, por tanto, ser acreditadas directamente a las participaciones de los accionistas.

La información descrita a continuación es tomada de los documentos oficiales de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (2019, p.A1847).

SIC 25 Impuesto a las Ganancias Cambios en la Situación Fiscal de la Entidad o de sus Accionistas

Un cambio en la situación fiscal de la entidad o de sus accionistas puede tener consecuencias para la entidad que provoquen un aumento o disminución de sus activos o pasivos por impuestos. Esto puede ocurrir, por ejemplo, al registrarse públicamente los instrumentos patrimoniales o al reestructurarse el patrimonio de la entidad. También puede ocurrir al trasladarse un accionista controlador a un país extranjero. Como resultado de lo anterior, la entidad puede soportar diferente imposición; lo que supone, por ejemplo, que puede ganar o perder incentivos fiscales o estar sujeta a tasas fiscales diferentes en el futuro.

El problema planteado es cómo debe la entidad contabilizar las consecuencias fiscales de un cambio en su situación fiscal o en la de sus accionistas.

Un cambio en la situación fiscal de una entidad o de sus accionistas no da lugar a incrementos o disminuciones en los importes reconocidos fuera del resultado. Las consecuencias fiscales corrientes y diferidas de un cambio en la situación fiscal deberán incluirse en el resultado del periodo, a menos que esas consecuencias se asocien a transacciones y hechos que dieron lugar, en el mismo o diferente periodo, a un cargo o crédito directos en el importe reconocido del patrimonio o en el importe reconocido en otro resultado integral. Aquellas consecuencias fiscales que estén asociadas a cambios en el importe reconocido del patrimonio, ya sea en el mismo o en diferente periodo (no incluidas en el resultado), deberán cargarse o acreditarse directamente a patrimonio. Aquellas consecuencias fiscales que estén asociadas a importes reconocidos en otro resultado integral deberán reconocerse en otro resultado integral.

La información descrita a continuación es tomada de los documentos oficiales de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (2019, p.A1851).

SIC 29 Acuerdos de Concesión de Servicios: Información a Revelar

Una entidad (el operador) puede celebrar un acuerdo con otra entidad (concedente) para proporcionar servicios que dan acceso público a importantes recursos económicos y sociales. El concedente puede ser una entidad perteneciente al sector público o privado, incluyendo a los organismos gubernamentales. Ejemplos de acuerdos de concesión de servicios incluyen el tratamiento de aguas e instalaciones de suministro, autopistas, aparcamientos, túneles, puentes, aeropuertos y redes de telecomunicaciones. Ejemplos de acuerdos que no constituyen concesión de servicios incluyen una entidad que contrata externamente parte de sus servicios internos (por ejemplo, cafetería para empleados, mantenimiento de edificios, así como funciones de contabilidad y de tecnología de la información).

Un acuerdo de concesión de servicios implica, por lo general, la transferencia, del concedente de la concesión al operador, durante el periodo que dura ésta:

1. Del derecho a proporcionar servicios que dan acceso público a importantes recursos económicos y sociales.

2. En algunos casos, el derecho a usar ciertos activos especificados, bien sean tangibles, intangibles o financieros.

A cambio de lo anterior, el operador:

3. Se compromete a proporcionar los servicios de acuerdo con ciertos plazos y condiciones durante el periodo de concesión.
4. En su caso, se compromete a devolver, al término del periodo de concesión, los derechos que ha recibido a su comienzo o que ha adquirido durante el periodo de duración de esta.

La característica común a todos los acuerdos de concesión de servicios es que el operador recibe un derecho y asume, simultáneamente, una obligación de proporcionar servicios públicos, el problema es qué información debe ser revelada en las notas a los estados financieros del operador y del concedente.

Todos los aspectos de un acuerdo de concesión de servicios deberán ser considerados a la hora de determinar las revelaciones apropiadas en las notas a los estados financieros. Un operador y un concedente deberán revelar lo siguiente, en cada periodo:

1. Una descripción del acuerdo
2. Los términos relevantes del acuerdo, que pueden afectar al importe, calendario y certidumbre de los flujos de efectivo futuros
3. la naturaleza y alcance (esto es, la cantidad, periodo de tiempo o importe)

La información descrita a continuación es tomada de los documentos oficiales de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (2019, p.A1857).

SIC 32 Activos Intangibles—Costos de Sitios Web

Una entidad puede incurrir en desembolsos internos para el desarrollo y mantenimiento de su sitio web, ya sea para el acceso interno o externo. Un sitio web diseñado para el acceso externo puede ser usado para varios propósitos, tales como la promoción y el anuncio de los productos y servicios de la entidad, el suministro de servicios electrónicos o la venta de productos y servicios.

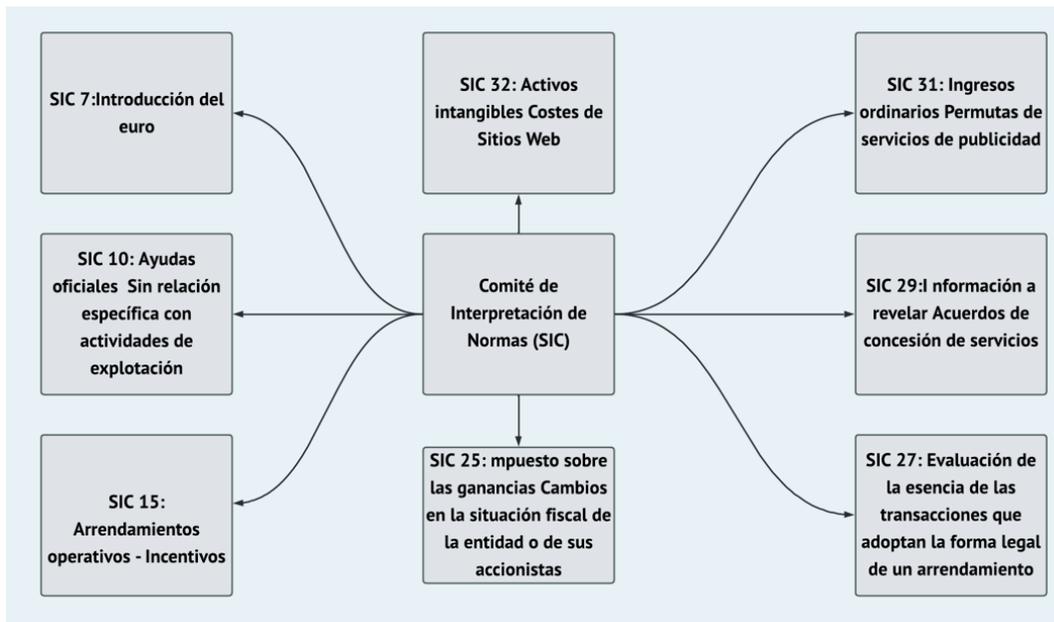
Las fases para el desarrollo de un sitio web pueden describirse como sigue:

1. Planificación: incluye estudios de viabilidad, definición de objetivos y especificaciones, evaluación de alternativas y selección de preferencias.
2. Desarrollo de la aplicación y la infraestructura: incluye la obtención de un nombre de dominio, adquisición y desarrollo de equipo de cómputo y aplicaciones informáticas operativas, instalación de las aplicaciones desarrolladas y la realización de pruebas de fiabilidad.
3. Desarrollo del diseño gráfico: incluye el diseño de la apariencia de las páginas web.
4. Desarrollo del contenido: incluye la creación, compra, preparación y carga de la información, de carácter gráfico o de texto, en el sitio web antes de completar el desarrollo de este. Esta información puede, o bien ser almacenada en bases de datos independientes, que se integran en (o puede accederse a ellas desde) el sitio web, o bien ser codificada directamente en las páginas web.

El sitio web, propiedad de una entidad, que surge del desarrollo y está disponible para acceso interno o externo, es un activo intangible generado internamente, que está sujeto a los requerimientos de la NIC 38.

Un sitio web desarrollado debe ser reconocido como un activo intangible si, y sólo si, además de cumplirse los requisitos generales descritos en el párrafo 21 de la NIC 38 para el reconocimiento y medición inicial, la entidad es capaz de satisfacer las exigencias contenidas en el párrafo 57 de la NIC 38. En particular, una entidad ha de ser capaz de satisfacer el requisito consistente en demostrar cómo puede el sitio web en cuestión generar beneficios económicos futuros probables, de acuerdo con el párrafo 57(d) de la NIC 38, lo que sucederá, por ejemplo, si el sitio web es capaz de generar ingresos de actividades ordinarias, entre los que se incluyen los ingresos de actividades ordinarias directos procedentes de la generación de pedidos. La entidad no será capaz de demostrar la generación de beneficios económicos futuros probables, en el caso de que el sitio web se haya desarrollado sólo, o fundamentalmente, para promocionar y anunciar sus propios productos y servicios y, consecuentemente, todos los desembolsos realizados para el desarrollo de dicho sitio web deben ser reconocidos como un gasto cuando se incurra en ellos.

Figura 7. *Comité de Interpretaciones de Normas (SIC)*



Fuente: Elaboración propia. (2022, Información extraída de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, 2019)

Reporte de entradas y salidas de efectivo.

Según el autor Vázquez, (2015, p.1) en el artículo *Flujos de efectivo* podemos definir el flujo de efectivo como:

La variación de las entradas y salidas de dinero en un período determinado, y su información mide la salud financiera de una empresa, el cual permite realizar previsiones, posibilita una buena gestión en las finanzas, en la toma de decisiones y en el control de los ingresos, con la finalidad de mejorar la rentabilidad de una empresa.

El flujo de efectivo es un estado financiero que muestra de manera histórica el origen y aplicaciones que tuvo el efectivo en un periodo determinado, permitiéndonos ver el impacto que tienen las actividades operativas de inversión y de financiamiento de una empresa sobre sus flujos de efectivo.

Según las Normas Internacionales de Información Financiera (2019 p.A1073), indica los flujos de efectivo se encuentran regidos bajo la Norma Internacional de contabilidad (NIC) 7, cuyo objetivo de esta Norma es requerir el suministro de información sobre los cambios históricos en el efectivo y sus equivalentes de una entidad mediante un estado de flujo de efectivo en el que los flujos de fondos del período se clasifiquen según que procedan de actividades de operación, de inversión y de financiación.

La Norma Internacional de contabilidad (NIC) 7 (2019, p. A1073) establece las siguientes definiciones:

1. Flujos de efectivo son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo.
2. El efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista.
3. Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Partes.

Según La Norma Internacional de contabilidad (NIC) 7 (2019, p. A1078) define que se debe informar acerca de los flujos de efectivo habidos durante el periodo, clasificándolos por actividades de operación, de inversión y de financiación.

Actividades de operación.

Según La Norma Internacional de contabilidad (NIC) 7 (2019, p. A1078) las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la entidad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación. Los flujos de efectivo procedentes de las actividades de operación se derivan fundamentalmente de las transacciones que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la entidad. Por tanto, proceden de las operaciones y otros sucesos que entran en la determinación de las ganancias o pérdidas netas.

El importe de los flujos de efectivo procedentes de actividades de operación es un indicador clave de la medida en la cual estas actividades han generado fondos líquidos suficientes para reembolsar los préstamos, mantener la capacidad de operación de la entidad, pagar dividendos y realizar nuevas inversiones sin recurrir a fuentes externas de financiación.

Actividades de inversión.

Según La Norma Internacional de contabilidad (NIC) 7 (2019, p. A1079) las actividades de inversión son las de adquisición y desapropiación de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo. La presentación separada de los flujos de efectivo procedentes de las actividades de inversión es importante, porque tales flujos de efectivo representan la medida en la cual se han hecho desembolsos por causa de los recursos económicos que van a producir ingresos y flujos de efectivo en el futuro.

Los flujos de efectivo agregados derivados de adquisiciones y desapropiaciones de subsidiarias y otras entidades deben ser presentados por separado, y clasificados como actividades de inversión.

Actividades de financiación.

Según La Norma Internacional de contabilidad (NIC) 7 (2019, p. A1081) las actividades de financiación son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por parte de entidad. Es importante la presentación separada de los flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación, puesto que resulta útil al realizar la predicción de necesidades de efectivo para cubrir compromisos con los suministradores de capital a la entidad.

La entidad debe informar por separado sobre las principales categorías de cobros y pagos brutos procedentes de actividades de inversión y financiación.

Las operaciones de inversión o financiación, que no han supuesto el uso de efectivo o equivalentes al efectivo, deben excluirse del estado de flujo de efectivo. No obstante, tales transacciones deben ser objeto de información, en cualquier otra parte dentro de los estados financieros, de manera que suministren toda la información relevante acerca de tales actividades de inversión o financiación.

Según La Norma Internacional de contabilidad (NIC) 7 (2019, p. A1082) la entidad debe informar acerca de los flujos de efectivo de las operaciones usando uno de los dos siguientes métodos:

1. Método directo, según el cual se presentan por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos; o bien
2. Método indirecto, según el cual se comienza presentando la ganancia o pérdida en términos netos, cifra que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y acumulaciones (o devengos) que son la causa de cobros y pagos en el pasado o en el futuro, así como de las partidas de pérdidas o ganancias asociadas con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como de inversión o financiación.

Tabla 8. *Tipos de Estados de Flujos de Efectivos.*

Estado de Flujos de Efectivo	
Método Directo	Método Indirecto
Consiste en rehacer el estado de resultados utilizando el sistema de caja, con el de determinar el flujo de efectivo dentro de las actividades de operación	Consiste en partir de la utilidad arrojada por el estado de resultados.
El estado de Flujo de efectivo este compuesto por actividades de operación, inversión y financiamiento. Por cada una de esas actividades debemos determinar un flujo de efectivo para luego consolidar los estados individuales	El estado de flujo de efectivo está conformado por actividades de operación, inversión y financiamiento y que además necesitamos el balance general de los dos últimos años y el último estado de resultados.
Los ajustes se hacen en los papeles de trabajo y no se trasladan al cuerpo del estado, por lo que no aparecen aquellas cuentas que no hayan generado un movimiento financiero.	Los ajustes si pasan por el estado, ya sea en el cuerpo principal o abriéndose la información en las notas
Presenta las fuentes y los usos del efectivo dentro del estado de flujo de efectivo; aunque no siempre esté disponible la información necesaria por lo tanto puede resultar costoso alcanzarlos.	Concentra las diferencias entre las utilidades netas y los flujos de caja por operaciones, pero no refleja los importes brutos de los principales componentes de las cobranzas y pagos por actividades de operación
Actividades de operación + actividades de inversión + actividades de financiamiento	Resultado de periodo +/- importes sin uso de efectivo + actividades de inversión + actividades de financiamiento

Fuente: Elaboración propia. (2022, Información extraída de Hurtado, 2017, p.2).

Flujos de efectivo en moneda extranjera.

Según las Normas de Información Financiera (NIIF) (2019, p.A1083) describe los flujos de efectivo procedentes de transacciones en moneda extranjera se convertirán a la moneda funcional de la entidad aplicando al importe en moneda extranjera la tasa de cambio entre ambas monedas en la fecha en que se produjo cada flujo en cuestión.

Los flujos de efectivo de una subsidiaria extranjera se convertirán utilizando la tasa de cambio entre la moneda funcional y la moneda extranjera, en la fecha en que se produjo cada flujo en cuestión

Las pérdidas o ganancias no realizadas, por diferencias de cambio en moneda extranjera, no producen flujos de efectivo. Sin embargo, el efecto que la variación en las tasas de cambio tiene sobre el efectivo y los equivalentes al efectivo, mantenidos o debidos en moneda extranjera, será objeto de presentación en el estado de flujo de efectivo para permitir la conciliación entre las existencias de efectivo al principio y al final del periodo.

Efectivo y equivalentes de efectivo.

Según las Normas de Información Financiera (NIIF) (2019, p.A1077) menciona que la entidad debe revelar los componentes de la partida efectivo y equivalentes al efectivo, y debe presentar una conciliación de los saldos que figuran en su estado de flujo de efectivo con las partidas equivalentes en el balance. La entidad debe revelar en sus estados financieros, acompañado de un comentario por parte de la gerencia, cualquier importe significativo de sus saldos de efectivo y equivalentes al efectivo que no esté disponible para ser utilizado por ella misma o por el grupo al que pertenece.

Herramienta gerencial.

Rosillón (2009, p.6) menciona que el flujo de efectivo ofrece al empresario la posibilidad de conocer y resumir los resultados de las actividades financieras de la empresa en un período determinado y poder inferir las razones de los cambios en su situación financiera, constituyendo una importante ayuda en la administración del efectivo, el control del capital y en la utilización eficiente de los recursos en el futuro.

La importancia fundamental del conocimiento y análisis del flujo de efectivo se debe en que él mismo constituye el centro a través del cual se concreta todo el proceso económico de la gestión empresarial, por constituir la vía de transformación en disponibilidades de las inmovilizaciones afectadas al proceso y, por tanto, de él depende en gran medida el cumplimiento de los fines de rentabilidad que se habían asignado a la empresa a través del mejor empleo y rotación de las inversiones efectuadas.

Los análisis de flujos de efectivo permiten enjuiciar la estabilidad financiera de la empresa a través del análisis de los fondos de rotación, es decir, el dinero disponible y su circulación, constituyendo el EFE un medio para evaluar la administración de la liquidez de la empresa.

Los análisis del Flujo de efectivo suelen acompañarse a ratios, que indican la participación relativa de los distintos componentes del flujo de caja en la composición de los flujos totales producidos durante el período. Estos pueden establecerse relacionando los distintos conceptos e importes de fuentes y usos de efectivo que se complementan.

Flujos de caja.

Según lo indica la autora Kiziryan (2015, p.1), podemos definir el flujo de efectivo como: el flujo de caja hace referencia a las salidas y entradas netas de dinero que tiene una empresa o proyecto en un período determinado, ya que facilitan información acerca de la capacidad de la empresa para pagar sus deudas. Por ello, resulta una información indispensable para conocer el estado de la empresa. Es una buena herramienta para medir el nivel de liquidez de una empresa.

La diferencia de los ingresos y los gastos, es decir, al resultado de restar a los ingresos que tiene la empresa, los gastos a los que tiene que hacer lo llamamos 'flujo de caja neto'. Los flujos de caja son cruciales para la supervivencia de una entidad, aportan información muy importante de la empresa, pues indica si ésta se encuentra en una situación sana económicamente.

Si una empresa o una persona no tiene suficiente dinero en efectivo para apoyar su negocio, se dice que es insolvente. Ser insolvente durante bastante tiempo puede llevar a la bancarrota y al cierre del negocio.

El flujo de caja neto son los pagos que se han recibido ya, a diferencia de los ingresos netos, que incluyen las cuentas por cobrar y otros elementos por los que no se ha recibido realmente el pago. El flujo de caja se utiliza para evaluar la calidad de los ingresos de una empresa, es decir, su habilidad para generar dinero, lo que puede indicar si la empresa está en condiciones de permanecer solvente.

Si nos encontramos con un flujo de caja neto positivo significa que nuestros ingresos han sido mayores que los gastos que hayamos tenido que hacer frente. Y, por el contrario, si el flujo de caja es negativo significa que hemos gastado más de lo que hemos ingresado.

1. Flujo de caja positivo: Indica que los activos corrientes de la empresa están aumentando, lo que le permite liquidar deudas, reinvertir en su negocio, devolver dinero a los accionistas, pagar los gastos y proporcionar un amortiguador contra futuros desafíos financieros.
2. Flujo de caja negativo: Indica que los activos corrientes de la empresa están disminuyendo.

Al empresario siempre le conviene tener un flujo de caja positivo pues tendrá a más personas interesadas en comprar parte de su negocio, bancos que estén dispuestos a darle crédito en el supuesto de que le haga falta, acreedores que estén dispuestos a darle mercancía por adelantado.

Planillas.

La información a continuación es tomada del Código del Trabajo (2020, p.53):

La Planilla o salario corresponden a la remuneración que el empleador debe pagar al trabajar conforme al contrato de trabajo. De acuerdo con la Constitución costarricense, el pago de salarios a los trabajadores es una obligación primaria del empleador.

El Código del Trabajo permite a los empleadores pagar salarios por unidad de tiempo (hora, día, semana, quincena o mes) o por pieza de trabajo. Se requiere que los empleadores paguen a los trabajadores en moneda de curso legal. Las partes son libres para establecer el período de pago de salarios que no puede ser mayor de quince días para los trabajadores manuales y un mes para los trabajadores intelectuales y los trabajadores domésticos.

La ley permite el pago en especie del salario, que el trabajador recibe en forma de comida, alojamiento, ropa y otros beneficios destinados para su respectivo uso personal inmediato. El valor del pago en especie no debe superar el 50 % del salario en efectivo recibido por el trabajador. Los trabajadores deben recibir un recibo de sueldo que debe indicar el sueldo base, horas de trabajo, horas extras y cualquier comisión o bonificación pagada al trabajador.

Objetivo.

El autor Vázquez (2015, p.3) nos menciona que el objetivo de las planillas de sueldo es disponer de un modelo básico con el que poder confeccionar el cálculo de liquidaciones de sueldo de todos los colaboradores de una forma mucho más ágil, introduciendo tan solo los datos necesarios y calculando los datos de los diferentes importes de forma automática.

Los datos comunes como los datos de los empleados o los de la empresa pueden estar ya rellenos de antemano, para que así tan solo debamos cambiar los datos económicos cada mes. Estos serán mucho más fáciles de introducir gracias a la automatización, ya que, por ejemplo, se puede calcular el porcentaje del sueldo dedicado a la jubilación o la aseguradora de salud de forma automática.

El resultado de utilizar una planilla de sueldo es un ahorro considerable de tiempo mes a mes si anteriormente se hacía de manera manual y sobre todo si el número de empleados es considerable, además de reducir los posibles errores.

Jornada Laboral.

La información descrita a continuación es tomada de los documentos oficiales del Ministerio de Trabajo y Seguro Social (MTSS), (2018, p.1):

Es el número máximo de horas ordinarias, permitido por ley, en las que la persona trabajadora se encuentra sujeto a las órdenes de la persona empleadora, es decir la jornada ordinaria sumada a la extraordinaria no puede ser mayor de doce horas en un día calendario; por ende, de las 24 horas que componen un día, la persona trabajadora debe tener libre al menos un período de doce horas.

Las jornadas ordinarias se denominan diurnas, nocturnas y mixtas, dependiendo de si se trabaja en el día, en la noche o una parte en el día y otra en la noche. La Jornada diurna es aquella en la cual se trabaja en el período comprendido entre las cinco de la mañana y las siete de la noche. Está compuesta por ocho horas por día y cuarenta y ocho horas por semana, en trabajos que no sean peligrosos ni insalubres puede ser hasta de diez horas diarias, pero no más de cuarenta y ocho horas semanales, dándose así lo que se conoce como Jornada Diurna Acumulativa, por otra parte, la jornada ordinaria nocturna es la que se realiza entre las siete de la noche y las cinco de la mañana del día siguiente. Es de seis horas por día y treinta y seis horas semanales. No se permite la jornada acumulativa nocturna.

La jornada ordinaria mixta es aquella en que se labora una parte en el período comprendido entre las cinco de la mañana y las siete de la noche y otra parte entre las siete de la noche y las cinco de la mañana; por ejemplo, se ingresa a las dos de la tarde y se sale a las diez de la noche. Es de siete horas por día y cuarenta y dos horas semanales. En trabajos no peligrosos ni insalubres puede ser hasta de ocho horas diarias y cuarenta y ocho horas por semana. Por el hecho que se permite laborar hasta ocho horas por día, también constituye una jornada especial o de excepción. Si se trabaja hasta las diez y treinta de la noche o más, la jornada mixta se convierte en jornada nocturna y será de seis horas por día y treinta y seis horas por semana.

La jornada ordinaria acumulativa es aquella mediante la cual las horas que corresponde laborar el sexto día de la semana (que generalmente es sábado), se trabajan en los cinco días anteriores. Para todos los efectos legales, el sexto día sigue siendo un día hábil; por eso se toma en cuenta para otorgar vacaciones. Las horas acumuladas son ordinarias y no se pagan como horas extraordinarias.

Adicional a los antes mencionados, existen otros tipos de jornadas especiales, en los que se pueden mencionar:

1. Las personas trabajadoras a domicilio, que están determinadas por éstos.
2. La de personas gerentes, administradores, apoderados y quienes trabajan sin fiscalización superior inmediata.
3. La de personas trabajadoras que ocupan puestos de confianza.

4. La de agentes comisionistas y empleados similares que no cumplen sus labores en el local del establecimiento o empresa.
5. La de quienes desempeñen funciones discontinuas o que requieran su sola presencia
6. La de personas que por su indudable naturaleza no están sometidas a las jornadas ordinarias normales de trabajo.

Las personas anteriores no están obligadas a permanecer en su centro de trabajo más de doce horas diarias y tienen derecho, dentro de esa jornada, a un descanso mínimo de una hora y media. También es una jornada ordinaria especial la de personas adolescentes mayores de 15 años y menores de 18 años, que no puede ser mayor de seis horas diarias y treinta y seis horas semanales.

Compensación y percepciones.

Según los documentos oficiales del del Ministerio de Trabajo y Seguro Social (MTSS), (2018, p.3) indica lo siguiente: de conformidad con el Código del Trabajo, cualquier trabajo realizado por encima del horario laboral legal o que supere el límite inferior del horario de trabajo acordado por el empleador y el trabajador lleva el nombre de horas extras. Si un trabajador trabaja más de las horas laborales estipuladas, por ejemplo, 8 horas por día y 48 horas a la semana, tiene derecho a un pago de horas extras que es un 50 % por encima de la tasa de su salario ordinario (150 % de la tasa de salario normal por las horas extras). El máximo de horas diarias de trabajo (horas normales + horas extras) no puede exceder las 12 horas al día, lo que significa que el total de horas semanales superará las 56 horas semanales si el trabajador trabaja horas extras 3 días de la semana.

El límite del horario de trabajo normal no se aplica: a los gerentes, administradores y a aquellos que trabajan sin supervisión inmediata; a los comisionistas y otros trabajadores similares que no desempeñan su trabajo en el lugar de trabajo; a los trabajadores intermitentes y a aquellos en cuyo caso se requiere su mera presencia; y a los trabajadores que, debido a la naturaleza o funciones de su trabajo, no pueden estar sujetos al límite de horario. Las horas extras no se permiten para trabajos peligrosos o de carácter insalubre. El límite de 12 horas no aplica a los trabajos realizados en respuesta a siniestros o riesgo para vidas, establecimientos, maquinaria, instalaciones, productos o cosechas y en cuyo caso los trabajadores afectados no pueden ser reemplazados y el trabajo no se puede posponer.

Con respecto a los días de descanso los documentos oficiales del del Ministerio de Trabajo y Seguro Social (MTSS), (2018, p.4) menciona lo siguiente: en los casos en que el interés público o social justifique la medida y el trabajador no esté de acuerdo con trabajar en su día de descanso, el empleador puede solicitar al Ministerio de Trabajo el permiso para proporcionar a sus trabajadores descanso compensatorio acumulado como una forma de remuneración. Del mismo modo, si un trabajador trabaja en días festivos, el empleador está obligado a proporcionar descanso compensatorio, sin embargo, se puede requerir que los trabajadores trabajen en los días de descanso semanal y en los feriados. En dichas circunstancias, cuando los empleados deben trabajar los fines de semana o días festivos, los mismos tienen derecho a una prima de bonificación del 200 % de la remuneración normal del salario por hora.

El salario de cualquier trabajador siempre y cuando esté inscrito como formal, es decir, que tribute y cotice está sujeto a una serie de deducciones, en su mayoría, las deducciones salariales están justificadas por ley, pero hay otras que surgen de distintas aristas y marcan la diferencia entre el salario bruto y el neto.

Estos rebajos, en su mayoría, están justificados por ley, pero hay otras deducciones que surgen de distintas aristas y marcan la diferencia entre el salario bruto y el neto. Lo primero es lo que la persona tiene reportado como salario y el segundo es lo que, a fin de mes, el trabajador recibe en su cuenta bancaria.

Existen cuatro grandes grupos de deducciones a los que los salarios se enfrentan. Primero están los rebajos por ley, después las deducciones por afiliación, también los pagos de préstamos u otras responsabilidades y finalmente, los embargos de salario.

Pagos de ley.

Según los documentos oficiales del del Ministerio de Trabajo y Seguro Social (MTSS), (2018, p.5) se refiera a los pagos considerados de ley son las primeras deducciones que recibe cualquier sueldo. Son dos: las rebajas de la seguridad social y el cobro del impuesto sobre la renta o impuesto al salario.

Las cargas sociales son los aportes que hace el trabajador para la seguridad social. Es decir, el régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) y el Seguro de Enfermedad y Maternidad (SEM), de acuerdo con Marco Durante, socio director de BDS Asesores Jurídicos.

El aporte del patrono para los distintos pagos a la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) es de 14,5% del monto total del salario del trabajador, dividido en 9,25% del SEM y 5,25% del IVM. Para este mismo fin, el trabajador aporta 9,5% de su salario, 5,50% del SEM y 4% del IVM. Estos últimos porcentajes se retienen mensualmente del salario bruto del trabajador.

En Costa Rica las contribuciones a estos fondos son obligatorios, universales y solidarios. Esto quiere decir el trabajador da el aporte, aunque no vaya a hacer uso del sistema. Sin embargo, cada vez que, por ejemplo, una trabajadora tiene un embarazo, la CCSS paga un 50% del sueldo reportado durante la licencia de maternidad. Este dinero sale de estos aportes.

Un caso similar es el de las incapacidades, después del cuarto día de incapacidad, el 60% del salario corre por cuenta de la CCSS, en el caso del impuesto de renta se maneja de manera similar, porque también depende del salario del trabajador, pero tiene una diferencia importante: es una deducción que se realiza por franjas de porcentajes, no todos los trabajadores tendrán reducciones de renta, dependerá de cuánto gana la persona.

Tabla 9. *Porcentaje de renta*

Rangos salariales	Porcentaje de renta
Hasta 863 000	0%
Sobre el exceso de 863 000 y hasta 1 267 000	10%
Sobre el exceso de 1 267 000 y hasta 2 223 000	15%
Sobre el exceso de 2 223 000 y hasta 4 445 000	20%
Sobre el exceso de 4 445 000	25%

Fuente: Elaboración propia. (2022, Información extraída del Ministerio de Hacienda, 2022)

Pero, además de estos dos grandes rebajos por ley, existe un tercer cobro que se realiza a todos los salarios. Mensualmente, un 1% se retiene como aporte del trabajador al Banco Popular.

Este cobro se desprende de la Ley de Protección al Trabajador y es un porcentaje que estará en las arcas del banco por un total de 18 meses, para después pasar a ser parte del Régimen Obligatorio de Pensión Complementaria (ROP), otros aportes como el del Fondo de Capitalización Laboral (FCL) o al Fondo de Pensiones Complementarias son pagos exclusivos del patrono.

Régimen Obligatorio de Pensión Complementaria (ROP).

La información descrita a continuación es tomada de los documentos oficiales de la Superintendencia de Pensiones de Costa Rica (SUPEN) (2022, p.1) que indica las personas que no pueden hacer retiro anticipado del Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP) y el retiro anticipado de este:

1. Trabajadores asalariados que no estén pensionados por vejez o invalidez.
2. Trabajadores independientes que no estén pensionados por vejez o invalidez.
3. Personas desempleadas que no estén pensionadas por vejez o invalidez.

¿Quiénes pueden acceder al retiro acelerado?

1. Las personas que hayan adquirido el derecho antes del 1 de enero de 2021.
2. Las personas con enfermedad en fase terminal declarada por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).
3. Las personas que se pensionen a partir de los 77 años o más.

El fondo de pensión obligatoria se forma con los aportes equivalentes al 4,25% del salario reportado en las planillas de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS). De este porcentaje un 1% es aportado por el trabajador y el resto por el patrono.

Los documentos oficiales de la Superintendencia de Pensiones de Costa Rica (SUPEN) (2022, p.2) detalla el proceso para optar por un plan de beneficio o un plan para retiro de beneficios ROP:

1. La Operadora de Pensiones Complementarias (OPC), comunica seis meses antes a los afiliados próximos a pensionarse,
2. La Operadora de Pensiones Complementarias (OPC), asesora al afiliado sobre los planes de beneficios.

3. El afiliado recibe la pensión del régimen básico y debe solicitar la certificación de su pensión de este régimen para llevarlo a la operadora de pensiones complementarias donde tiene su pensión del Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP)
4. El afiliado, ahora en su nueva condición de pensionado por el régimen básico, completa un formulario para solicitud del plan de beneficio de su conveniencia.
5. La Operadora de Pensiones Complementarias (OPC), verifica que la documentación presentada cumpla con la regulación e informa al afiliado.
6. El afiliado elige la modalidad de su pensión e inicia su disfrute.

Aquellas personas que hayan adquirido el derecho a la pensión antes del 1 de enero de 2021, al momento de pensionarse podrán solicitar:

1. El pago de una mensualidad, durante 30 meses, hasta agotar el saldo acumulado del Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP).
2. Solicitar un retiro programado, una renta permanente o una renta temporal hasta la expectativa de vida condicionada. También podrá solicitar un retiro acelerado de los recursos que se dará en cuatro pagos de un 25% del saldo acumulado. El primero de estos se aplicará 60 días después de que el pensionado lo solicite.

Las personas que se pensionen a partir del 1 de enero de 2021 y hasta el 18 de febrero de 2030, podrán retirar los fondos acumulados en sus cuentas en rentas temporales por un plazo equivalente a la cantidad de cuotas aportadas al Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP).

Los documentos oficiales de la Superintendencia de Pensiones de Costa Rica (SUPEN) (2022, p.3) brinda la lista para hacer efectiva su pensión complementaria, cada pensionado podrá optar por las siguientes modalidades:

1. Renta Permanente.
2. Retiro Programado.
3. Renta temporal calculada hasta la expectativa de vida condicionada.
4. Renta Vitalicia Previsional Prepagable e Inmediata.
5. Renta Vitalicia Previsional con periodo garantizado.
6. Renta Vitalicia Previsional con capital protegido

Si la pensión mensual calculada por las modalidades anteriores, con excepción de las rentas vitalicias, son inferiores al 20% de la pensión mínima de Régimen de Invalidez, vejez y muerte de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS), la pensión otorgada será ese monto.

1. En el Régimen Voluntario (RVPC)
2. Renta Permanente.
3. Retiro Programado.
4. Renta Temporal.
5. Renta Vitalicia Previsional Prepagable e Inmediata.
6. Renta Vitalicia Previsional con periodo garantizado.
7. Renta Vitalicia Previsional con capital protegido.
8. Otras Rentas Vitalicias.

El Retiro Total en el Régimen Voluntario (RVPC) de los recursos acumulados en la cuenta de capitalización individual procede, como una modalidad de beneficios, únicamente cuando la etapa de acumulación ha finalizado.

Las pensiones complementarias, en Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP) y Régimen Voluntario (RVPC), podrán denominarse en dólares de los Estados Unidos de América si, al momento de la suscripción del contrato respectivo, las partes acuerdan trasladar el capital para la pensión complementaria a esa moneda.

Retiro programado: Se toma el dinero total acumulado en el Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP), se divide entre el valor actual del flujo esperado de pensiones de un afiliado; dicho flujo se calcula a partir de la tabla de mortalidad y de la tasa técnica de interés que defina la regulación. Cada año será necesario recalcularlo, debido a la nueva cantidad de dinero ahorrada y los intereses generados por esos recursos.

Renta vitalicia: es la modalidad de pensión mediante la cual el afiliado contrata, con una entidad aseguradora autorizada en el país, una renta vitalicia mensual por lo cual ésta última se obliga al pago de esa renta, desde el momento en que se suscribe el contrato hasta su fallecimiento. Este producto se contrata con las aseguradoras.

Renta Permanente: Modalidad de pensión mediante la cual el afiliado o beneficiario contrata con la Operadora de Pensiones Complementarias (OPC), un plan, por medio del cual recibe el producto de los rendimientos de la inversión del capital para la pensión. El saldo se entregará a los beneficiarios.

Renta Temporal Calculada hasta Expectativa de vida Condicionada: Modalidad de pensión que corresponde a una prestación que se calcula por un plazo hasta la expectativa de vida condicionada al momento de la pensión, tomada de las tablas de mortalidad.

Bonos salariales.

Según el autor Castro (2021, p.1) menciona que los bonos salariales tienen características de normalidad y permanencia. Pierden el elemento sorpresa por parte del trabajador y, por tanto, ante el orden legal de Costa Rica, pasan a ser de naturaleza salarial. El colaborador simplemente los espera y considera como parte de sus ingresos.

A esto hay que sumarle, que si por alguna razón, las bonificaciones se encuentran reglamentadas o dentro del contrato de trabajo, contrario a lo que se podría creer, estos elementos se vuelven en contra del patrono y terminan de asentar la bonificación como salarial.

Comisiones salariales.

Según el autor Castro (2021, p.2) menciona:

que las comisiones salariales Corresponden a pagos monetarios o en especie que el patrono otorga a sus empleados por el cumplimiento de alguna meta previamente establecida. Estas erogaciones realizadas por el empresario cumplen dos características de importancia, primeramente, su relación a una política previa de cumplimiento, y segundo, un ligamen directo al desempeño o alcance del objetivo definido de previo por parte del empleador.

Contablemente y desde un punto de vista jurídico este tipo de pagos siempre deben ser considerados como parte del salario, implicando que debe aplicarse la rebaja de la cuota obrera para con el empleado.

Deducciones por afiliación.

Además, el autor Castro (2021, p.4) menciona en el segundo grupo de rebajos están los relacionados a afiliaciones. Estos pagos deben ser autorizados expresamente por el trabajador para que se puedan descontar del salario

Están inmediatamente después de las deducciones por ley. Es decir, primero se cobran el impuesto al salario más los aportes al Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) y el Seguro de Enfermedad y Maternidad (SEM) y posteriormente, entran estas deducciones. Sin embargo, el cálculo de las mismas se hace sobre el salario bruto.

Estos pagos que no están asociados a todos los salarios son, por ejemplo, las cuotas y afiliaciones de asociaciones, sindicatos y cooperativas. Si el trabajador se afilia a alguna de estas organizaciones y autoriza la deducción, el patrono está obligado a hacer estos rebajos.

En el caso de las asociaciones solidaristas, la ley de estas entidades establece un monto mínimo de aporte, pero no único, esto puede cambiar dependiendo de lo que establezcan los estatutos de estos. La rebaja por este tipo de afiliación no puede ser menor del 3% ni mayor del 5% del salario.

Embargos al salario.

Castro (2021, p.5) indica que en la última categoría entran todas las deducciones que se hacen al salario para que el trabajador cumpla con el pago de deudas de dos tipos: pensión alimentaria o deudas comunes, la ley establece límites para este tipo de rebajos.

Para otro tipo de embargos que no incluyen la pensión alimenticia, existen límites con el porcentaje del sueldo que se puede embargar, es decir, si una persona gana el menor salario que establece el decreto o menos que esto, no puede recibir embargos. Por el contrario, los sueldos que excedan ese límite son embargables, aunque de igual manera, con limitaciones.

Para los salarios que superen el monto mínimo fijado por ley, se deberá realizar un cálculo matemático para identificar cuál es la cifra permitida del rebajo. Primero se define el monto inembargable, que es el salario más bajo incluido en el decreto, menos las deducciones por ley, luego ese monto inembargable se multiplica por tres, después se debe restar, al salario bruto del trabajador, la suma inembargable y los rebajos de ley, el resultado es el monto que sí es embargable.

Entonces, si la cantidad de dinero embargable es mayor a la multiplicación (por tres) de la cifra inembargable, ese salario se puede embargar hasta en una cuarta parte. Si, por el contrario, la diferencia es menor, entonces el monto puede ser embargado hasta una octava parte, ningún salario podrá tener dos o más embargos simultáneos, aunque sea por causas diferentes.

Tabla 10. *Rebajos de cuota patronal y obrera*

N°	Descripción	% Cuota Patronal	% Cuota Obrera
CCSS			
1	Seguro de Salud, Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)	9,25%	5,50%
2	Seguro de Pensiones Invalidez, Vejez y Muerte (I.V.M.)	5,25%	4,00%
Otras Instituciones			
3	Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley Protección al Trabajador	0,25%	0,00%
4	Asignaciones Familiares	5,00%	0,00%
5	IMAS	0,50%	0,00%
6	INA	1,50%	0,00%
Ley de protección al trabajador			
7	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	0,25%	1,00%
8	Fondo de Capitalización Laboral, Ley Protección al Trabajador	3,00%	0,00%
9	Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias, Ley Protección al Trabajador	0,50%	0,00%
10	Instituto Nacional de Seguros, Ley Protección al Trabajador	1,00%	0,00%
		26,50%	10,50%

Fuente: Elaboración propia. (2022, Información extraída del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, 2022).

CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO.

Los autores Palella y Martins (2010, p.1) define la formulación del marco metodológico en una investigación es permitir, descubrir los supuestos del estudio para reconstruir datos, a partir de conceptos teóricos habitualmente operacionalizados. Significa detallar cada aspecto seleccionado para desarrollar dentro del proyecto de investigación que deben ser justificado por el investigador. Respaldado por el criterio de expertos en la temática, sirviendo para responder al “como” de la investigación. Se expone el tipo de datos que se requiere buscar para dar respuesta a los objetivos, así como la debida descripción de los diferentes métodos y técnicas que se emplearan para obtener la información necesaria. Se ubicó dentro del tipo documental con un diseño bibliográfico fundamentado en la revisión sistemática del material documental.

Definición del enfoque metodológico.

Según el autor Hernández (2014, p.4) menciona que para el desarrollo de esta investigación se debe definir el enfoque metodológico en el cual se plantea el estudio. El enfoque metodológico según corresponde a una serie de procesos cuidadosos, metódicos y empíricos, los cuales generan conocimiento.

Existen tres enfoques de investigación normalmente utilizados. Estos son el enfoque cualitativo, cuantitativo y mixto. Dichos enfoques, según lo expuesto por Hernández utilizan cinco estrategias similares y relacionadas entre sí, son:

1. Llevan a cabo la observación y evaluación de fenómenos.
2. Establecen suposiciones o ideas como consecuencia de la observación y evaluación realizadas.
3. Demuestran el grado en que las suposiciones o ideas tienen fundamento.
4. Revisan tales suposiciones o ideas sobre la base de las pruebas o del análisis.
5. Proponen nuevas observaciones y evaluaciones para esclarecer, modificar y fundamentar las suposiciones e ideas o incluso para generar otras.

Enfoque mixto.

Según los autores Hernández- Sampieri y Mendoza (2008, p.1) se describen el enfoque mixto de la siguiente manera:

Los métodos mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada (meta inferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio

Chen (2006, p.1) los define como la integración sistemática de los métodos cuantitativo y cualitativo en un solo estudio con el fin de obtener una “fotografía” más completa del fenómeno, y señala que éstos pueden ser conjuntados de tal manera que las aproximaciones cuantitativa y cualitativa conserven sus estructuras y procedimientos originales (“forma pura de los métodos mixtos”); o bien, que dichos métodos pueden ser adaptados, alterados o sintetizados para efectuar la investigación y lidiar con los costos del estudio (“forma modificada de los métodos mixtos”).

El autor Creswell (2013, p.1) lo resume como los métodos mixtos utilizan evidencia de datos numéricos, verbales, textuales, visuales, simbólicos y de otras clases para entender problemas en las ciencias

Weisner, (2010, p. 534) indica que el enfoque mixto permite analizar en manera conjunta, tanto la información cualitativa como cuantitativa, genera un panorama amplio conforme con los resultados del estudio y las diferentes variables presentes mientras avanza la investigación.

Tipos de investigación.

Una vez definido el enfoque metodológico de la investigación y efectuada la revisión de la literatura por desarrollar, se debe definir el tipo de estudio, el cual puede establecerse dentro de sus alcances como exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativo.

Estudio exploratorio.

Hernández, (2014, p.86) indica respecto de este tipo de estudio:

Los estudios exploratorios sirven para preparar el terreno, y generalmente anteceden a los otros tipos. Los estudios exploratorios se efectúan, normalmente, cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado antes. Se caracterizan por ser más flexibles y amplios en su metodología en comparación con los estudios descriptivos o explicativos.

Estudio descriptivo.

Los estudios descriptivos como su nombre lo indica, se basan en describir hechos o fenómenos de las variables analizadas en la investigación, Hernández (2014, p.92) indica respecto de este tipo de estudio: Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas.

Estudio correlacional.

Los estudios correlacionales buscan establecer relaciones entre variables mediante un patrón establecido y, para una población definida.

El autor Hernández (2014, p.93) establecen:

Este tipo de estudios tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías variables en una muestra o contexto en particular. En ocasiones sólo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio vínculos entre tres, cuatro o más variables.

Este tipo de estudio brinda en cierta manera matices explicativos, aunque parciales, pues establece la relación entre ciertas variables. Sin embargo, se han dado casos en donde dos variables parecieran estar relacionadas, pero no es así.

Estudio explicativo.

Además, el autor Hernández (2014, p.3) define los estudios explicativos van más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos; están dirigidos a responder a las causas de los eventos físicos o sociales. Como su nombre lo indica, su interés se centra en explicar por qué y en qué condiciones ocurre un fenómeno, o por qué dos o más variables están relacionadas.

Para términos de esta investigación y en relación con los objetivos de nuestro trabajo y la necesidad que se presenta en la empresa Go Pass S.A., se acoge a los alcances descriptivo y exploratorio.

Método de la investigación.

Según el autor Ulate (2021, p.1) define el método de investigación de la siguiente forma:

Una investigación es una actividad dedicada a la obtención de nuevo conocimiento o su aplicación para la resolución de problemas específicos, a través de un procedimiento comprensible, comunicable y reproducible. Puede dedicarse a distintas áreas del saber humano, e implicar distinto tipo de razonamientos y procedimientos, según el método de investigación elegido, mientras que un método es un procedimiento que elegimos para obtener un fin predeterminado.

En resumen, podemos definir que los métodos de investigación son un elemento clave para la construcción de un conocimiento válido sobre un fenómeno particular, por lo que conocer en qué consisten, cuáles son sus características y de qué depende la elección de uno u otro resulta fundamental para todo investigador, una vez que tiene clara su orientación, sabe que cuenta con N cantidad de métodos de los que puede disponer, pero sabe también que los resultados del uso de unos u otros o la combinación de varios le llevarán a un resultado muy particular y no a otro.

Método Analítico.

El método analítico es un proceso que requiere de observación constante en cada etapa, independientemente de que una de ellas lleve dicho nombre. Al mismo tiempo, la experimentación es crucial para determinar comportamientos de la muestra analizada.

Tanto como un proceso, así como también, como diferentes partes que componen el proceso, por ende, es importante contar con herramientas cuantitativas, que permitan medir cada etapa y/o proceso. Por ello, se debe generar un instrumento para estos efectos. En general, se utilizan instrumentos de tipo estadísticos para el análisis de este método.

También es importante señalar que el método analítico no es concluyente. Esto quiere decir, que sus resultados no deben ser tomados como una verdad absoluta, sino como información relevante para un periodo específico de análisis. Esto, dado que las causas, las partes y los procesos pueden sufrir modificaciones que actualicen las variables de las desviaciones y problemas. Por lo tanto, en el futuro estas desviaciones pueden tener origen en partes de la muestra que anteriormente no presentaron problemas.

Hernández Roberto (2008, p.2). establece:

El método analítico es aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, naturaleza y los efectos. El análisis es la observación y examen de un hecho en particular.

Diseño de la investigación.

El diseño es una guía sobre cómo llevar a cabo la investigación utilizando una metodología particular. Cada investigador tiene una lista de preguntas que necesitan ser evaluadas, el bosquejo de cómo debe llevarse a cabo la investigación puede prepararse utilizando el diseño de investigación. Por lo tanto, una investigación de mercados se llevará a cabo sobre la base del diseño de la investigación.

Velázquez (2020, p.1) define como los métodos y técnicas elegidos por un investigador para combinarlos de una manera razonablemente lógica para que el problema de la investigación sea manejado de manera eficiente.

El diseño de la investigación se divide en diseño experimental y diseño no experimental, en el cual se definen:

Investigación Experimental.

La investigación experimental es cualquier investigación realizada con un enfoque científico, donde un conjunto de variables se mantiene constantes, mientras que el otro conjunto de variables se mide como sujeto del experimento, la investigación experimental es uno de los métodos de investigación cuantitativa principales.

Una verdadera investigación experimental se considera exitosa sólo cuando el investigador confirma que un cambio en la variable dependiente se debe a la manipulación de la variable independiente, es importante para una investigación experimental establecer la causa y el efecto de un fenómeno, lo que significa que debe ser claro que los efectos observados en un experimento se deben a la causa.

Como es natural, puede ser que los eventos que ocurran sean confusos y no permitan a los investigadores establecer conclusiones fácilmente.

Una investigación experimental llevar a cabo cuando:

1. Cuando el tiempo es un factor vital para establecer una relación entre causa y efecto.
2. Cuando se dé un comportamiento invariable entre causa y efecto.
3. Cuando eminentemente la relación causa-efecto sea por conveniencia.

Tipos de diseño de una investigación experimental.

Existen tres tipos principales de diseños de la investigación experimental:

1. Diseño preexperimental
2. Diseño experimental verdadero
3. Diseño cuasiexperimental

Los diferentes tipos de diseño de investigación experimental se basan en la forma en que el investigador clasifica los sujetos.

Velázquez (2020, p.2) define el diseño preexperimental como la forma más simple de diseño de investigación experimental. Un grupo, o varios grupos de personas, se mantienen bajo observación después de que se consideren los factores con causa y efecto.

Por lo general, se lleva a cabo para comprender si es necesario llevar a cabo más investigaciones sobre los grupos destinatarios.

La investigación preexperimental se divide en tres tipos:

1. Diseño de investigación de una instancia.
2. Diseño de investigación de un grupo
3. Comparación de dos grupos estáticos.

Velázquez (2020, p.2) define el diseño experimental verdadero como un diseño es la forma más precisa de diseño de investigación experimental, ya que se basa en el análisis estadístico para probar o refutar una hipótesis. Es el único tipo de diseño experimental que puede establecer una relación de causa y efecto dentro de uno o varios grupos. En ese diseño, existen tres factores que deben ser considerados:

1. Grupos: Grupo de control y grupo experimental
2. Variable: la cual puede ser manipulada por el investigador
3. Distribución: aleatoria

Este método de investigación experimental se implementa comúnmente en las ciencias físicas.

El diseño cuasiexperimental lo define Velázquez (2020, p.2) de la siguiente manera:

La palabra “cuasi” indica semejanza. Un diseño de investigación cuasiexperimental es similar a la investigación experimental, son casi lo mismo. La diferencia entre los dos es la asignación de un grupo de control. En este diseño de investigación, se manipula una variable independiente, pero los participantes de un grupo no se asignan al azar. La variable independiente se manipula antes de calcular la variable dependiente y, por lo tanto, se elimina el problema de direccionalidad. La cuasi investigación se usa en entornos de campo donde la asignación aleatoria es irrelevante o no requerida.

Ventajas de la investigación experimental.

1. Los investigadores tienen un control más fuerte sobre las variables para obtener los resultados deseados.

2. El sujeto o la industria no es un criterio para la investigación experimental debido a que cualquier industria puede implementarlo con fines de investigación.
3. Los resultados son extremadamente específicos.
4. La causa y el efecto de una hipótesis puede dar pie a que los investigadores puedan analizar mayores detalles.
5. La investigación experimental se puede utilizar en asociación con otros métodos de investigación. (p.2)

Investigación No Experimental.

Velázquez, (2018, p.1) define la investigación no experimental es el tipo de investigación que carece de una variable independiente. En cambio, el investigador observa el contexto en el que se desarrolla el fenómeno y lo analiza para para obtener información.

A diferencia de la investigación experimental, donde las variables se mantienen constantes, la investigación no experimental se realiza cuando, durante el estudio, el investigador no puede controlar, manipular o alterar a los sujetos, sino que se basa en la interpretación o las observaciones para llegar a una conclusión. Esto significa que el método no debe basarse en correlaciones, encuestas o estudios de caso, y no puede demostrar una verdadera relación de causa y efecto.

Características de la investigación no experimental.

Alguna de las características más importantes de la investigación no experimental es:

1. La mayoría de los estudios se basan en sucesos que ocurrieron anteriormente y se analizan posteriormente.
2. En este método no se realizan experimentos controlados por razones como la ética o moral.
3. No se crean muestras de estudio, al contrario, las muestras o participantes ya existen y se desenvuelven en su medio.
4. El investigador no interviene directamente en el entorno de la muestra.
5. Este método estudia los fenómenos exactamente cómo ocurrieron.

Tipos de investigación no experimental.

La investigación no experimental puede ser de las siguientes formas:

Velázquez (2018, p.2) define la investigación transversal se utiliza para observar y analizar un momento exacto de la investigación para abarcar diversos grupos o muestras de estudio. Y la Investigación longitudinal como un estudio longitudinal los investigadores tienen el objetivo de analizar los cambios y el desarrollo de las relaciones que ocurren entre las variables a lo largo del tiempo.

La investigación longitudinal puede dividirse en:

1. Tendencia: Cuando estudian los cambios que enfrenta el grupo de estudio en general.
2. Evolución grupal: cuando el grupo de estudio es una muestra más pequeña.
3. De panel: se encarga de analizar los cambios individuales y de grupo para descubrir el factor que los produce.

La investigación no experimental puede aplicarse de las siguientes formas:

1. Cuando la pregunta de investigación puede ser sobre una variable en lugar de una relación estadística sobre dos variables.
2. En una investigación donde la pregunta de investigación tiene una relación estadística no causal entre variables.

Para términos de esta investigación y en relación con los objetivos de nuestro trabajo y la necesidad que se presenta en la empresa Go Pass S.A., se acoge al método no experimental.

Sujetos y fuentes de información.

Los sujetos de información, también conocidos como fuentes de información personal suministran al investigador datos y material que permite la obtención de conocimiento en el área para el cual son consultados. Ferran Ferrer define este concepto simplemente como personas o grupos de personas que brindan información. Ferrer (2009, p.54).

Es importante señalar, los sujetos quienes aportan la información a este estudio, brindan la data de aporte inicial y la guía para la unidad de análisis por implementar. A continuación, el detalle de los sujetos.

Tabla 11. *Sujetos y fuentes de información*

Sujetos	Cantidad
Propietario	1
Gerente de operaciones	1
Programadores	4
Contador Outsourcing	1

Fuente: Elaboración Propia (2022)

Instrumentos y técnicas utilizadas en la recopilación de datos.

Según Hernández, (2014, p.1) menciona que toda investigación debe definir los instrumentos con los cuales se va a obtener la información requerida, para posteriormente efectuar la medición de variables e indicadores. En el enfoque mixto, entre los principales métodos para recabar los datos, se encuentra la observación, cuestionarios, entrevistas, grupos de enfoque y registros históricos o documentos.

Para efectos de una investigación efectiva, se debe desarrollar una excelente instrumentación, pues con esto se procede a recolectar datos y así, derivar sus resultados para posteriormente ejecutar la medición de variables e indicadores.

A continuación, se detalla las técnicas a utilizar en esta investigación:

Entrevistas.

Una entrevista puede definirse como una conversación entre dos o más personas, donde se efectúa una serie de preguntas por parte del entrevistador al entrevistado.

Una reunión para conversar e intercambiar información entre una persona (el entrevistador) y otra (el entrevistado) u otras (entrevistados). En el último caso podría ser tal vez una pareja o un grupo pequeño como una familia o un equipo de manufactura. En la entrevista, a través de las preguntas y respuestas se logra una comunicación y la construcción conjunta de significados respecto a un tema. Janesick (1998 p.403,).

Las entrevistas pueden efectuarse de manera personal o bien vía telefónica, el único cambio para efectuarla es el medio de comunicación.

Observación.

Esta es una forma de obtener información. Una persona observa y detecta diferentes variantes en el objeto de estudio. La observación aplica tanto para el enfoque cuantitativo como el cualitativo.

Hernández, (2014, p. 252), establecen para el enfoque cuantitativo como:

El método de recolección de datos consiste en el registro sistemático, válido y confiable de comportamientos y situaciones observables, a través de un conjunto de categorías y subcategorías.

Análisis de contenido.

Como su nombre lo señala, el análisis de contenido promueve verificar estadísticamente la información de cierta situación o actividad.

Hernández, (2014, p. 251), define el análisis de contenido como:

Es una técnica para estudiar cualquier tipo de comunicación de una manera objetiva y sistemática, que cuantifica los mensajes o contenidos en categorías y subcategorías, y los somete a análisis estadístico. Por tanto, según lo evidenciado, esta modalidad de recolección de datos profundiza más específicamente en los contenidos de diferentes actividades y brinda resultados de una manera estadística, la cual permita su análisis cuantificado.

Documentos, registros y artefactos.

Los documentos, materiales y artefactos diversos son fuente muy valiosa de datos cualitativos. Los cuales ayudan a entender el fenómeno central de estudio, los cuales se dividen en individuales y grupales. (Hernández, 2014, p.1)

Individuales.

1. Documentos escritos personales, documentos o registros preparados por razones oficiales, documentos preparados por razones personales, y documentos preparados por razones profesionales.

2. Materiales audiovisuales: Consisten en imágenes (fotografías, dibujos, tatuajes, pinturas y Otros)
3. Artefactos individuales: Artículos creados o utilizados con ciertos fines por una persona.
4. Archivos personales: Colecciones o registros privados de un individuo.

Grupales.

1. Documentos generados con cierta finalidad oficial por un grupo de personas.
2. Materiales audiovisuales grupales.
3. Artefactos y construcciones grupales o comunitarias.
4. Documentos y materiales organizacionales
5. Registros en archivos públicos

Huellas, rastros, vestigios, medidas de erosión o desgaste y de acumulación. cualquier otro tipo, rastros o vestigios

Variable de investigación.

Una variable es cualquier factor que puede ser manipulado, controlado o medido en un experimento. Los experimentos contienen diferentes tipos de variables. Conozcamos más de sus características y de cómo influyen en nuestro proceso de investigación, es decir una variable de investigación o variable de estudio es un término que se utiliza para referirse a cualquier tipo de relación de causa y efecto.

En términos generales, una variable representa un atributo medible que cambia a lo largo de un experimento comprobando los resultados. Estos atributos cuentan con diferentes medidas, dependiendo tanto de las variables, del contexto del estudio o de los límites que los investigadores consideren.

Las variables surgen de los temas en investigación, por tanto, conforman parte del análisis y medición del estudio, es decir una propiedad que se puede fluctuar y cuya variación es susceptible de medirse u observarse. (Hernández, 2014, p.105. 2014)

Definición conceptual.

Se trata de definiciones de diccionarios o de libros especializados que describen la esencia o las características de una variable, objeto o fenómeno. Constituyen la adecuación de la definición conceptual a los requerimientos prácticos de la investigación.

Tales definiciones son necesarias pero insuficientes para definir las variables de la investigación, porque no nos vinculan directamente con “la realidad” o con “el fenómeno, contexto, expresión, comunidad o situación”. Después de todo continúan con su carácter de conceptos. Los científicos necesitan ir más allá, deben definir las variables que se utilizan en sus hipótesis, en forma tal que puedan ser comprobadas y contextualizadas. (MacGregor, 2006, p.1).

Definición operacional.

Constituye el conjunto de procedimientos que describe las actividades que un observador debe realizar para recibir las impresiones sensoriales, las cuales indican la existencia de un concepto teórico en mayor o menor grado. En otras palabras, especifica qué actividades u operaciones deben realizarse para medir una variable. Una definición operacional nos dice que hay que hacer para recoger datos respecto de una variable.

Definición instrumental.

La definición instrumental de las variables es aquello en la que se aclara como se estudiará la variable que se acaba de definir, los medios o instrumentos para recoger la información. En mérito de ello se deben definirse y elaborarse los instrumentos y medios con que se recolectará la información. Los instrumentos nacen de las variables y de los objetivos. Nunca deberá elaborarse un instrumento sin tener definida la variable o variables.

Cuadro de variables.

En él, se presentan: objetivos generales, objetivos específicos, variables, dimensiones e indicadores. Sin embargo, como elaboración se incluirán los indicadores. El mapa de variables es la columna vertebral de toda la investigación y su correcta elaboración garantiza la coherencia teórica práctica del estudio. (Molero, 2018, p.1)

Los indicadores (que consiste en lo medible, verificable, el dato, el hecho, es la subvariable que se puede serlo de la variable propiamente dicha o de la dimensión de la variable) forman parte de la descomposición (clasificación) de la dimensión, y que estos indicadores no deben surgir de la nada ni ser inventados por el investigador, más bien deben partir de la clasificación dada por algún autor consultado en una referencia bibliográfica o documental.

Tabla 12. *Definición, operacionalización e instrumentalización de las variables de la investigación.*

Objetivo específico	VARIABLES de Estudio	Definición conceptual	Indicadores	Definición Instrumental
			Personal encargado	
			Avance en el proceso	Entrevistas al gerente general, ingeniero a cargo del proyecto y contador.
Conocer los procesos actuales del reporte de entradas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass.	Procesos actuales de Reporte de entrada y salidas de efectivo y planilla	El reporte de entradas y salidas de efectivo es la variación de entrada y salida de efectivo en un periodo determinado. La planilla de pago es el documento en el que se especifican los detalles del sueldo del trabajador. Aparece el sueldo bruto, bonificaciones, los aportes que realiza y las deducciones	de reportes de efectivos y planillas. Manuales y procedimientos relacionados al reporte de entradas y salidas efectivo y planillas. Tiempo promedio en generar la planilla semanal, quincenal y mensual. Cantidad de pagos y percepciones	Archivo de hojas electrónicas Documentos sobre procedimientos de reporte de entradas y salidas efectivo y planilla. Archivo de listado de empleados internos y CCSS.
			Cantidad de personal.	

Nota: Esta tabla continúa en la siguiente página.

Objetivo específico	VARIABLES DE ESTUDIO	Definición conceptual	Indicadores	Definición Instrumental
Examinar los reportes de entradas y salida de efectivo de la empresa.	Reportes de entradas y salida de efectivo	Es un documento en el que se detalla las entradas y salidas de efectivo para su revisión y análisis.	Cantidad de entradas y salidas diarias. Cantidad de efectivo que requiere para operar.	Estados de cuenta bancarios Saldos contables de los estados financieros Revisión de documentos (hojas electrónicas, Word ...)
Analizar el cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos según Ley de Protección al Trabajador N° 7983	Ley de protección al trabajador N°7983.	Tiene por objeto crear y establecer el marco para regular los fondos de capitalización laboral propiedad de los trabajadores, además de universalizar las pensiones para las personas de la tercera edad en condición de pobreza, los mecanismos para ampliar la cobertura y fortalecer el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la CCSS como principal sistema de solidaridad en la protección de los trabajadores.	Compensaciones y percepciones dentro del pago de planilla.	Entrevista al contador. Planilla interna

Nota: Esta tabla continúa en la siguiente página.

Objetivo específico	VARIABLES de Estudio	Definición conceptual	Indicadores	Definición Instrumental
			Cantidad de flujos o transacciones que se requieren procesar.	
Proponer una herramienta de reporte de entradas y salidas de efectivo, proceso de planilla mediante la automatización, así como un modelo de flujos de efectivo proyectado de manera oportuna mediante un reporte, que permita obtener una visión a corto plazo de los rendimientos de la compañía.	Diseño de herramienta de reporte de entradas y salidas de efectivo y planillas, proyectado de flujos de efectivo y disponibilidad de Flujo de Caja para la toma de decisiones en operación e inversión.	<p>Sistema o estructura de serie de un programa utilizados para diseñar un flujo de entradas y salidas de efectivo y obtener información de manera oportuna.</p> <p>Es una proyección de las entradas y salidas de efectivo para los siguientes tres meses de operaciones de las entidades financieras.</p> <p>La disponibilidad de flujo de caja corresponde al saldo disponible luego de realizar las disminuciones de efectivo.</p>	<p>Puntos de control de los Flujos de información</p> <p>Conocimiento y distribución de funciones administrativas</p> <p>Conocimiento de las interfaces del programa utilizado.</p> <p>Tipos de reporte que se requieren.</p> <p>Avance en el proceso de elaboración de modelo proyectado de flujos de efectivo.</p> <p>Manual y procedimiento de elaboración del modelo proyectado de flujos de efectivo.</p> <p>Cantidad de proyectos que espera ejecutar a futuro.</p>	<p>Entrevistas al gerente general, ingeniero a cargo del proyecto y contador.</p> <p>Revisión de documentos (hojas electrónicas, Word ...)</p> <p>Documentos sobre procedimientos en relación del modelo proyectado de flujos y planillas.</p> <p>Lista de proyectos a futuro</p>

Fuente: Elaboración propia (2022).

CAPÍTULO IV. ANÁLISIS DE RESULTADOS.

En este capítulo de la investigación, se efectúa el análisis de los datos recolectados, dicha revisión de información se programa para ser aplicada en los instrumentos confeccionados para este estudio, dentro de los cuales se contempla, cuestionarios, entrevistas, análisis de contenido, entre otros.

Se analiza, por medio de los instrumentos mencionados, toda la muestra universal de datos recopilada con el afán de extraer conclusiones de utilidad, tanto para este proyecto como para el Instituto Nacional de Seguros, donde se verifica los controles ejercidos en este momento son aptos para el desarrollo eficiente y eficaz de la compañía.

Una vez recopilada la información se ejecuta un análisis por medio de los instrumentos mencionados. La investigación se registra de acuerdo con el criterio del investigador, quien usa los cuadros y gráficos necesarios para la interpretación de los datos.

Procesos actuales del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass.

En este apartado se observa los instrumentos utilizados para el análisis de los procesos actuales para las entradas y salidas de efectivo, además el procedimiento de planilla; los cuales son los siguientes: entrevista al gerente general, al ingeniero a cargo del proyecto y al contador *outsourcing*. Además, la empresa nos detalla el listado de los colaboradores y el documento en el cual manejan un flujo de caja.

Cabe resaltar que solicitamos información con respecto a los documentos sobre procedimientos de reporte de entradas y salidas efectivo y planilla, sin embargo, no cuentan con esta información.

Entrevista al gerente general.

El instrumento aplicado, corresponde a una entrevista al gerente general de la empresa Go Pass S.A., el cual se efectúan varias preguntas abiertas entorno a los procesos actuales que ellos utilizan con respecto a los temas de reporte de entradas y salidas de efectivo. Con el fin de conocer el manejo de las actividades diarias y la forma en que se administra la compañía.

La siguiente tabla detalla los resultados obtenidos de la entrevista efectuada al gerente general de la empresa Go Pass S.A. realizada el día 05 de agosto del 2022. En esta se indica las preguntas, así como las respuestas obtenidas. El modelo de entrevistas es no estructurado.

Tabla 13. *Proceso actual del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla, personal encargado y manuales de funciones.*

Pregunta	Respuesta
¿Considera usted que la empresa Go Pass aplica de manera correcta el proceso actual de reporte de entradas y salidas de efectivo y planilla? ¿Por qué?	Considero que sí, ya que los procesos se realizan según la regulación y legislación actual, sin embargo, se podría realizar de una, manera más eficiente y productiva por medio de un proceso automático.
¿Cuál es el personal encargado de realizar el reporte de entradas y salidas de efectivo y planilla?	Actualmente, este proceso lo realiza en contador outsourcing de la compañía.
¿Contienen manuales y procedimientos que describen las funciones relacionadas al reporte de entradas y salidas y planillas?	No, al ser una compañía relativamente nueva, no hemos logrado desarrollado manuales de procedimientos.
Podría brindarnos el detalle de las salidas y entradas diarias de efectivo.	Si, se les va a facilitar el documento de Excel donde se maneja la información solicitada,
¿Conoce usted la cantidad de efectivo que se requiere manejar dentro de sus cuentas para poder operar?	No, actualmente nos enfocamos básicamente en los saldos de las cuentas bancarias, y se trabaja con base al disponible que se tiene en el momento.
¿Podría brindarnos como se distribuyen las funciones administrativas dentro de la empresa?	Si, actualmente la parte de control y organización la realizo yo, la toma de decisiones la realiza el propietario de la compañía, la parte de programación y mantenimiento de la aplicación la realizan cuatro programadores, también tenemos una persona encargada de asistencia telefónica, por otra parte, se tiene un técnico en mantenimiento para dar asistencia, ante cualquier eventualidad, también tenemos un contador outsourcing, dos vendedores y dos personas encargadas de la publicidad.

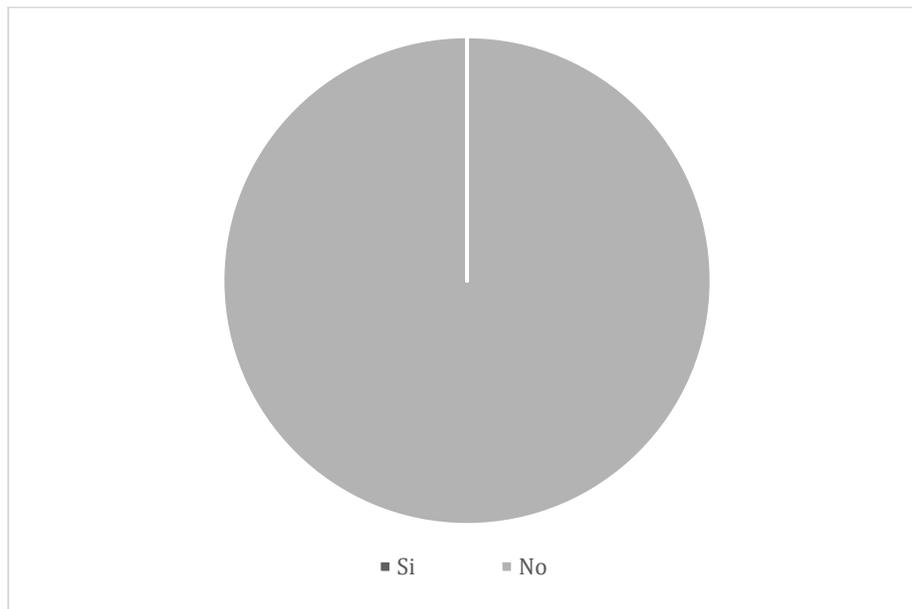
Fuente: Elaboración propia (2022).

Véase Anexo 1 de la entrevista realizada al gerente general, de la pregunta 1 a la 6.

Análisis de resultados.

Con respecto a la entrevista realizada al gerente general de la empresa Go Pass S.A. podemos analizar por medio de gráfico las respuestas con más relevancia según los instrumentos de nuestro cuadro de variables, detallado a continuación:

Gráfico 1. *Cantidad de efectivo que se requiere manejar dentro de las cuentas para poder operar.*



Fuente: Elaboración propia (2022).

Nota: El gráfico corresponde a la entrevista al gerente general, pregunta 5 sobre los reportes de entradas y salidas de efectivo.

En base al gráfico expuesto anteriormente, podemos identificar que actualmente el gerente general de la empresa Go Pass S.A. no conoce el efectivo necesario para poder operar en sus funciones diarias ya que no cuentan con una herramienta que les permita calcular el efectivo. Esto demuestra una debilidad en el control de los fondos de la empresa, dificultando la toma de decisiones en la compañía.

Menciona el entrevistado, que al ser una sociedad constituida recientemente no poseen manuales de procedimientos donde se detallan las funciones principales de cada función que realiza la compañía. Según nos indica se tiene planeado confeccionar dichos manuales en un corto periodo de tiempo.

Con respecto al personal encargado de realizar las funciones contables, el entrevistado menciona que este proceso lo realiza el contador *outsourcing*. Sin embargo, este proceso es analizado y revisado por el gerente de operaciones y el dueño de la compañía.

En funciones administrativas, el proceso de control y organización es dirigido por el gerente general, la toma de decisiones se encuentra a cargo del propietario y el proceso de programación y mantenimiento de la aplicación la realizan los programadores.

Entrevista al ingeniero a cargo del proyecto.

El instrumento aplicado, corresponde a una entrevista al ingeniero a cargo del proyecto de la empresa Go Pass S.A., el cual se efectúan varias preguntas abiertas entorno a los procesos actuales que ellos utilizan con respecto a los temas de reporte de entradas y salidas de efectivo. Con el fin de conocer el manejo de las actividades diarias y la forma en que se administra la compañía.

La siguiente tabla detalla los resultados obtenidos de la entrevista efectuada al ingeniero a cargo del proyecto de la empresa Go Pass S.A. realizada el día 06 de agosto del 2022. En esta se indica las preguntas, así como las respuestas obtenidas. El modelo de entrevistas es no estructurado.

Tabla 14. *Conocimiento del sistema contable y mejoramiento de la automatización en las funciones.*

Pregunta	Respuesta
¿Conoce usted, si se mantiene un sistema de información eficiente el cual permita el acertado control y cálculo de los reportes de entradas y salidas de efectivo?	No, actualmente se utilizan hojas de Excel para llevar la información contable, por lo que considero que esta información es fácilmente editable.
Comente	

Nota: Esta tabla continúa en la siguiente página.

Pregunta	Respuesta
¿Actualmente cuentan con un sistema contable para el registro de movimientos diarios?	No, actualmente no se utilizan sistemas contables, solo se utilizan hojas de Excel.
¿Considera usted, que se podría mejorar la herramienta contable que se utiliza actualmente?	Si, como lo mencione anteriormente al utilizar hojas de Excel, la información es fácilmente editable, por lo que se corre el riesgo de modificar o borrar información por error.

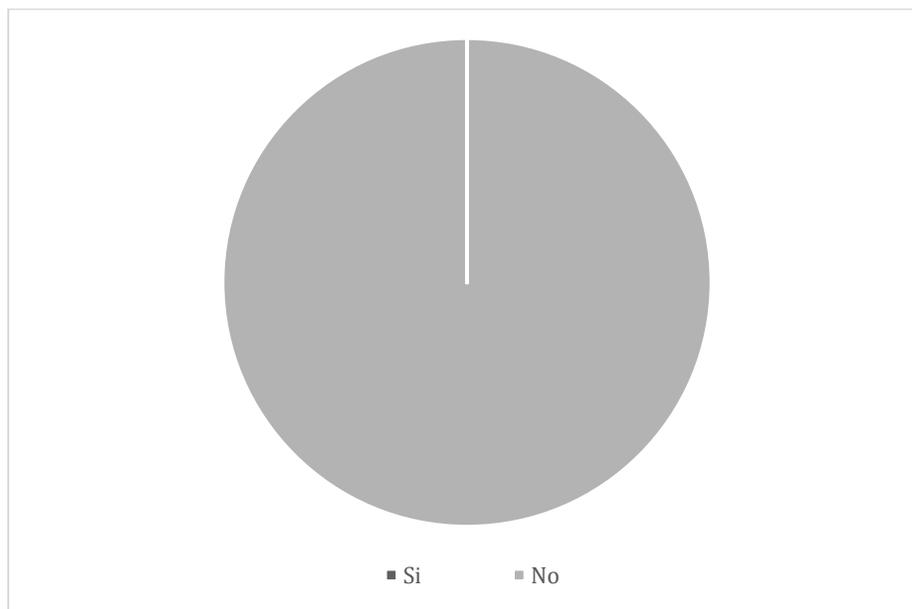
Fuente: Elaboración propia (2022).

Véase Anexo 1 de la entrevista realizada al ingeniero a cargo del proyecto, de la pregunta 1 a la 3.

Análisis de resultados.

Con respecto a la entrevista realizada al ingeniero de Go Pass S.A. podemos analizar por medio de gráfico la respuesta con más relevancia según los instrumentos de nuestro cuadro de variables, detallados a continuación:

Gráfico 2. La empresa cuenta con sistema de información eficiente el cual permita el acertado control y cálculo de los reportes de entradas y salidas de efectivo.



Fuente: Elaboración propia (2022).

Nota: El gráfico corresponde a la entrevista al ingeniero a cargo del proyecto, pregunta 1 sobre los procesos actuales del reporte de entradas y salidas de efectivo y el proceso de planilla.

Según manifiesta el entrevistado, actualmente no poseen una fuente de información confiable ya que se maneja por medio de hojas de cálculo de Excel, el cual indican que pueden ser fácilmente manipulables y propensas al error humano. Sin embargo, realiza la observación, al realizar la automatización de estos procesos, dichos riesgos se disminuirían.

Entrevista al contador outsourcing.

El instrumento aplicado, corresponde a una entrevista al contador de la empresa Go Pass S.A., el cual se efectúan varias preguntas abiertas entorno a los procesos actuales que ellos utilizan con respecto a los temas de reportes de entradas y salidas de efectivo. Con el fin de conocer la forma de realización de procesos actuales, análisis de datos y sus respectivos registros para la presentación de información en la toma de decisiones para gerencia.

La siguiente tabla detalla los resultados obtenidos de la entrevista efectuada al contador de la empresa Go Pass S.A. realizada el día 04 de agosto del 2022. En esta se indica las preguntas, así como las respuestas obtenidas. El modelo de entrevistas es no estructurado

Tabla 15. Proceso actual del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla, avances en dichos procesos y manuales de descripción de funciones.

Pregunta	Respuesta
¿Considera usted que la empresa Go Pass aplica de manera correcta el proceso actual de reportes de entradas y salidas de efectivo y planilla? ¿Por qué?	Si, todos los cálculos y procedimientos se realizan de con las regulaciones de ley vigentes.
¿Cuentan con documentos o avances relacionados con el proceso de reportes de entradas y salidas de efectivo y planillas?	Si, para los reportes de efectivo contamos con una hoja de Excel, en donde se registran las entradas y salidas de efectivo, mientras que, para el proceso de planillas, todos los colaboradores están por servicios profesionales, por lo que procede por medio de facturas electrónicas que ellos emiten.

Nota: Esta tabla continúa en la siguiente página.

Pregunta	Respuesta
¿Contienen manuales y procedimientos que describen las funciones relacionadas a los flujos de entradas y salidas y planillas?	No, actualmente la compañía no cuenta con manuales de procedimientos para ningún proceso contable.
¿Conoce usted la cantidad de transacciones que se requieren procesar diariamente?	Considero que este dato es un número muy variado entre un mes y otro, ya que este depende de la cantidad de recargas que realicen los usuarios, esto depende del saldo que manejen y la frecuencia de uso, por lo que aproximadamente al mes se pueden tener entre cien y doscientas transacciones correspondientes a ingresos, y aproximadamente cincuenta transacciones de egresos.
¿Podría brindarnos los puntos de control en los flujos de información? Comente	Como principal punto de control es que solo mi persona, el dueño y el gerente de operaciones tenemos acceso a las hojas electrónicas donde se almacena la información, con el fin de evitar la divulgación de información sensible.

Fuente: Elaboración propia (2022).

Véase Anexo 1 de la entrevista realizada al contador outsourcing, de la pregunta 1 a la 5.

El entrevistado señala en relación con los documentos o avances relacionados con el proceso de reportes de efectivos y planillas, actualmente no cuentan con archivos donde se almacene y se analice la información, utilizan documentos en Excel donde registran la información contable para su respectivo análisis. Para el proceso de planillas, también se calcula en una hoja Excel con base a las facturas electrónicas emitidas por los colaboradores.

La empresa Go Pass S.A. tramita al mes un promedio de cien y doscientas transacciones correspondientes a ingresos, y aproximadamente cincuenta transacciones de egresos según los estados de cuenta bancarios, esta afirmación es realizada por el contador general de la empresa quien analiza los movimientos que genera la compañía.

El contador nos indica que se maneja un correcto control de información ya que solo el, el dueño y el gerente de operaciones poseen acceso a las hojas electrónicas donde se almacena la información, con el fin de evitar la divulgación de información sensible.

Archivos de hojas electrónicas de los Reportes de entradas y salidas de efectivo.

El instrumento aplicado, corresponde a un archivo de Excel donde se detalla la hoja de cálculo utilizada actualmente por el contador *outsourcing* de la empresa Go Pass S.A. para sus registros contables, los cuales son realizados mensualmente.

La siguiente figura, detalla el proceso que utiliza actualmente la empresa, el cual llaman “Flujo de caja”. No obstante, este documento no cumple con la función de un reporte de entradas y salidas de efectivo.

Figura 8. *Flujo de caja utilizado actualmente por la empresa Go Pass S.A.*

Flujo de caja													
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	Total
Saldo inicial	4 956 755,00	4 464 586,00	4 949 397,00	4 278 563,00	3 967 244,00	3 854 634,00	3 456 746,00	4 327 191,00	4 237 253,29	4 147 315,57	4 057 377,86	3 967 440,14	50 664 502,86
Ingresos													
Alquiler de dispositivos	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00	84 000 000,00
Recargas de Dispositivos	467 500,00	446 700,00	396 500,00	535 600,00	446 400,00	49 600,00	434 800,00	396 728,57	396 728,57	396 728,57	396 728,57	396 728,57	4 760 742,86
Total Ingresos	7 467 500,00	7 446 700,00	7 396 500,00	7 535 600,00	7 446 400,00	7 049 600,00	7 434 800,00	7 396 728,57	88 760 742,86				
Egresos													
Compra de mercancía	1 850 000,00	975 000,00	1 425 000,00	1 545 000,00	1 466 355,00	1 495 000,00	765 000,00	1 360 193,57	1 360 193,57	1 360 193,57	1 360 193,57	1 360 193,57	16 322 322,86
Pago de planilla	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00	31 200 000,00
Pago proveedores	568 700,00	378 600,00	647 540,00	725 650,00	396 770,00	367 550,00	331 355,00	488 023,57	488 023,57	488 023,57	488 023,57	488 023,57	5 856 282,86
Pago de impuestos	424 269,00	495 789,00	849 494,00	452 669,00	530 485,00	429 262,00	345 000,00	503 852,57	503 852,57	503 852,57	503 852,57	503 852,57	6 046 230,86
Pago de servicios publicos	316 700,00	312 500,00	345 300,00	323 600,00	365 400,00	355 676,00	323 000,00	334 596,57	334 596,57	334 596,57	334 596,57	334 596,57	4 015 158,86
Pago de alquiler	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	24 000 000,00
Pago de mantenimiento	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	1 200 000,00
Pago de publicidad	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	1 200 000,00
Total Egresos	7 959 669,00	6 961 889,00	8 067 334,00	7 846 919,00	7 559 010,00	7 447 488,00	6 564 355,00	7 486 666,29	89 839 995,43				
Flujo de caja	4 464 586,00	4 949 397,00	4 278 563,00	3 967 244,00	3 854 634,00	3 456 746,00	4 327 191,00	4 237 253,29	4 147 315,57	4 057 377,86	3 967 440,14	3 877 502,43	49 585 250,29

Fuente: Información extraída de la empresa Go Pass S.A. (2022).

Análisis de resultados.

Según la figura suministrada por la administración de Go Pass S.A., podemos identificar que la empresa posee un archivo llamado: “Flujo de caja” elaborado en una hoja Excel, actualizado mensualmente y de manera manual, dicho documento no cumple con la función de un reporte de entradas y salidas de efectivo.

Se observa como primer punto el saldo inicial de la empresa correspondiente al mes anterior, además, las principales fuentes de ingresos son el alquiler de lectores electrónicos y la recarga de los usuarios para poder hacer uso de los lectores.

En segundo punto, se encuentran los egresos que se presentan, en los que se detallan gastos fijos, así como gastos variables. Al final de la hoja Excel se observa el monto restante, entre los ingresos y egresos, dicho saldo será el inicial para el siguiente mes.

En otra parte, este flujo de caja preparado y utilizado actualmente por la administración se encuentra actualizado con montos reales al 31 de julio del 2022, para los meses de agosto a diciembre, se calculan con base a los meses ya transcurridos del periodo fiscal.

Lista de colaboradores Go Pass S.A.

El instrumento aplicado, corresponde a un archivo de Excel donde se detalla la lista de los colaboradores de la empresa Go Pass S.A. al 31 de julio del 2021. Con el fin de conocer la estructura operativa y la distribución de funciones.

La siguiente tabla detalla la lista de colaboradores con corte al 31 de julio del 2022 para analizar la estructura operativa y la distribución de funciones, para el conocimiento general de la empresa.

Tabla 16. *Listado de colaboradores de la empresa Go Pass S.A.*

Puesto	Cédula	Colaborador
Propietario	1-1566-0161	Isaac Portocarrero Mora
Gerente de operaciones	3-0783-02355	Alexis Calderón
Programador 1	1-1543-43893	Daniel Rivera
Programador 2	1-1818-0881	Erick Portocarrero García
Programador 3	2-4235-34655	Aaron Sibaja
Programador 4	1-1323-34343	David Rodríguez
Contador Outsourcing	4-1445-35663	Rodrigo Hernández
Mantenimiento	1-0324-34523	Maicol Portilla
Asistencia en línea	1-1655-34543	Julissa Jiménez
Ventas	1-0825-0118	Marcos Montoya Valerio
Ventas	8-0055-0956	Juan Bosco Portocarrero García
Publicidad y Diseño	1-1543-8934	Alejandra Valverde
Publicidad y Diseño	4-0242-0376	Irene Méndez Bolaños

Fuente: Elaboración propia. (2022, información extraída de la empresa Go Pass S.A., 2022).

Análisis de resultados.

En la siguiente tabla podemos observar que actualmente la compañía cuenta con 13 colaboradores de los cuales se distribuyen en los siguientes departamentos: propietario, gerencia general, programación, administrativo, mantenimiento, asistencia, ventas y publicidad.

Los colaboradores que actualmente se encuentra en la lista suministrada por la empresa en un archivo de Excel, son contratados por servicios profesionales, por lo tanto, no cuentan con un listado de planilla de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) ya que ninguno de ellos se encuentra asegurado. Sin embargo, proyectan la inclusión de los colaboradores a la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

Reportes de entradas y salidas de efectivo de la empresa.

Para esta variable de estudio y conocer el funcionamiento de la empresa en relación al detalle de las entradas y salidas de efectivo, solicitamos los siguientes instrumentos para la revisión, los cuales se mencionan: los estados de cuenta bancario. y los estados financieros de la empresa Go Pass S.A.

Estados de cuenta bancarios Go Pass S.A.

El instrumento aplicado, corresponde a un archivo de Excel donde se detalla un extracto del estado de cuenta del banco del mes de julio del 2021. Con el fin de analizar las entradas y salidas de efectivo que realiza la empresa, con base a la entidad bancaria que utiliza.

La siguiente figura se observa un extracto del estado de cuenta del banco para el mes de julio del presente año para analizar los movimientos de entrada y salida de efectivo reales que se presentan durante el mes.

Figura 9. Estado de cuenta bancario de la empresa Go Pass S.A.

Fecha	Concepto	Referencia	Débito	Crédito	Saldo
28/7/2022	TEF DE: 925107138	140002735	4 355,00		5 566 391,00
28/7/2022	AFI10186277 LIQ22025334756	140002736		5 000,00	5 571 391,00
28/7/2022	AFI11136141 LIQ22025334764	140002737		5 000,00	5 576 391,00
28/7/2022	AFI10186277 LIQ22025597242	140002738		5 000,00	5 581 391,00
28/7/2022	AFI11136141 LIQ22025599105	140002739		2 000,00	5 583 391,00
29/7/2022	AFI10186277 LIQ22035646195	140002740		6 000,00	5 589 391,00
29/7/2022	AFI11136141 LIQ22035646209	140002741		5 000,00	5 594 391,00
29/7/2022	AFI10186277 LIQ22035852895	140002742		5 000,00	5 599 391,00
29/7/2022	AFI11136141 LIQ22035852909	140002743		3 000,00	5 602 391,00
29/7/2022	AFI10186277 LIQ22047292240	140002744		6 300,00	5 608 691,00
29/7/2022	AFI10186277 LIQ22047488676	140002690		5 000,00	5 613 691,00
29/7/2022	AFI11136141 LIQ22047491065	140002691		5 000,00	5 618 691,00
29/7/2022	AFI11136141 LIQ22047565676	904993023	1 300 000,00		4 318 691,00
29/7/2022	AFI10186277 LIQ22047540678	140002692		5 500,00	4 324 191,00
29/7/2022	AFI11136141 LIQ22047540686	140002693		3 000,00	4 327 191,00
Resumen:					
	Disponible	Débitos	Créditos	Saldo	
	3 456 746,00	6 564 355,00	7 434 800,00	4 327 191,00	

Fuente: Información extraída de la empresa Go Pass S.A., (2022).

Nota: Véase Anexo 2 para observar de manera completa el estado de cuenta bancario.

Análisis de resultados.

Como se observa en la figura anterior, nos suministran un estado de cuenta del banco utilizado por la empresa, donde se ven reflejados todos los movimientos de entrada y salida de efectivo durante el mes de julio del presente año.

A su vez dicha información es trasladada al flujo de caja y distribuida según la naturaleza contable, si se cuenta con un débito bancario será registrado en las cuentas de gastos ya preestablecidos, caso contrario los créditos bancarios se registrarán en las cuentas de ingresos para su respectivo análisis.

Este estado de cuenta es generado por la persona encargada el primer día del mes siguiente del cierre.

Saldos contables de los estados financieros.

El instrumento aplicado, corresponde a un archivo de Excel donde se detalla los estados financieros de la empresa Go Pass S.A. con corte al 31 de julio del 2022. Con el fin de analizar los saldos contables de las cuentas relacionadas a reportes de entradas y salidas de efectivo.

Las siguientes figuras se observa los estados financieros: balance general y estado de resultados para el mes de julio del presente año para analizar los saldos contables de las cuentas relacionadas a reportes de entradas y salidas de efectivo.

Figura 10. *Estados financieros: balance general de la empresa Go Pass S.A. con corte al 31 de julio del 2022.*

Cuenta	Monto
Activos	
Activos Corrientes	
Bancos	€ 4 327 191,00
Caja Chica	50 000,00
Inventario	856 500,00
Cuentas por Cobrar	1 675 600,00
Total Activos Corrientes	€ 6 909 291,00
Activos No Corrientes	
Mobiliario y Equipo	5 345 000,00
Depreciación Acumulada	(345 530,00)
Total Activos No Corrientes	€ 4 999 470,00
Total Activos	€ 11 908 761,00
Pasivos	
Pasivos Corrientes	
Cuentas por Pagar	€ 3 954 000,00
Impuestos	345 000,00
Total Pasivos Corrientes	€ 4 299 000,00
Pasivos No Corrientes	-
Total Pasivos No Corrientes	-
Total Pasivos	€ 4 299 000,00
Patrimonio	
Capital Social	€ 5 000 000,00
Utilidad o Perdida no distribuida	2 609 761,00
Total Patrimonio	€ 7 609 761,00
Total Pasivo y Patrimonio	€ 11 908 761,00

Fuente: Información extraída de la empresa Go Pass S.A., (2022).

Figura 11. Estados financieros: estado de resultados de la empresa Go Pass S.A. con corte al 31 de julio del 2022.

Nombre de cuenta	Saldo	Anual acumulado
Ingresos		
Alquiler de dispositivos	₡ 7 000 000,00	₡ 49 000 000,00
Recargas de Dispositivos	434 800,00	2 777 100,00
Total Ingresos	₡ 7 434 800,00	₡ 51 777 100,00
Costo de Ventas		
Compra de mercancía	₡ 765 000,00	₡ 9 521 355,00
Total Costo de Ventas	₡ 765 000,00	₡ 9 521 355,00
Ganancia bruta	₡ 6 669 800,00	₡ 42 255 745,00
Gastos		
Salarios	₡ 2 600 000,00	₡ 18 200 000,00
Depreciacion	331 355,00	2 416 165,00
Impuestos	345 000,00	2 526 968,00
Servicios Públicos	323 000,00	2 342 176,00
Alquiler	2 000 000,00	14 000 000,00
Mantenimiento	100 000,00	700 000,00
Publicidad	100 000,00	700 000,00
Total Gastos	₡ 5 799 355,00	₡ 40 885 309,00
Utilidad antes de Impuestos	₡ 870 445,00	₡ 1 370 436,00
Impuesto sobre la renta	₡ 261 133,50	₡ 411 130,80
Utilidad del periodo	₡ 609 311,50	₡ 959 305,20

Fuente: Información extraída de la empresa Go Pass S.A., (2022).

Análisis de resultados.

En el balance general con corte al 31 de julio del 2022 mostrado anteriormente se detalla las cuentas de activo, pasivo y patrimonio. Donde se clasifican los activos corrientes y no corrientes con su respectiva sumatoria. Al igual que la clasificación de los pasivos y la sumatoria con las cuentas del patrimonio. Donde se observa que el monto de 11.908.761 presenta partida doble.

Por consiguiente, se encuentra el estado de resultados de situación integral con corte al 31 de julio del 2022, donde se observa las cuentas de ingresos, los costos de venta, la distribución de gastos, así como el cálculo sobre los impuestos de renta y la utilidad del período.

Los estados financieros son realizados mensualmente por el contador *outsourcing* en una hoja electrónica de Excel. El cual son enviados al propietario y gerente de la compañía para su respectiva revisión y análisis.

Cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos según Ley de Protección al Trabajador N° 7983.

En el siguiente apartado se analiza la Ley de protección al trabajador N°7983, así como las compensaciones y percepciones dentro del pago de planilla de la empresa Go Pass S.A., el resultado de dicho análisis se puede observar en los siguientes instrumentos: dentro de las preguntas realizadas al gerente general y el contador *outsourcing*, además la planilla interna que maneja la empresa.

Entrevista al contador outsourcing.

El instrumento aplicado, corresponde a una entrevista al contador de la empresa Go Pass S.A., el cual se efectúan varias preguntas abiertas entorno a los procesos actuales que ellos utilizan con respecto a los temas de cálculo, registro y pago de planilla. Con el fin de conocer la forma de realización de procesos actuales, análisis de datos y sus respectivos registros para la presentación de información en la toma de decisiones para gerencia.

La siguiente tabla detalla los resultados obtenidos de la entrevista efectuada al contador de la empresa Go Pass S.A. realizada el día 04 de agosto del 2022. En esta se indica las preguntas, así como las respuestas obtenidas. El modelo de entrevistas es no estructurado.

Tabla 17. *Proceso de pago, rebajos de ley y registro de planilla.*

Pregunta	Respuesta
¿Cuál es el proceso que realizan para asegurar que un pago que no se duplique al ser por servicios profesionales? ¿Podría indicarnos el tiempo aproximado con el que generar todo el proceso de pago de planilla?	Los pagos a los colaboradores se realizan contra una factura electrónica, por lo que existe un riesgo que se dupliquen los pagos. Actualmente, este proceso se tarda aproximadamente medio día, es decir aproximadamente cuatro horas, en el proceso de recopilación de información y pago en el banco.

Nota: Esta tabla continúa en la siguiente página.

Pregunta	Respuesta
¿Actualmente se realizan los debidos rebajos de ley, a la hora de realizar el pago a los colaboradores?	No, todos los colaboradores están contratados por servicios profesionales, por lo que se realiza ninguna deducción, sino que se trabaja por medio de facturas electrónicas que ellos emiten.
¿Quién recibe y acepta la factura emitida por el Ministerio de Hacienda y cuál es el proceso de registro y la cantidad de pagos que realizan con respecto a planillas?	Manejamos un correo destinado para la recepción de facturas electrónicas, los colaboradores realizan las facturas mensualmente y se registra dentro del flujo de caja suministrado, este procedimiento es realizado por mi persona. Los pagos de planilla se realizan quincenalmente, por medio de una plantilla que se prepara con anterioridad con la información de cada colaborador, y se sube al banco, actualmente son trece colaboradore que cabe destacar que son por servicios profesionales, pero estamos en proceso de incluir la planilla a la CCSS.
¿Dentro del archivo utilizado para el pago de planilla, también toman en cuenta la cantidad de compensaciones y percepciones que podrían darse?	No, como se mencionó anteriormente, todos los colaboradores están contratados por servicios profesionales, por lo que se realiza ninguna deducción, sino que se trabaja por medio de facturas electrónicas que ellos emiten.

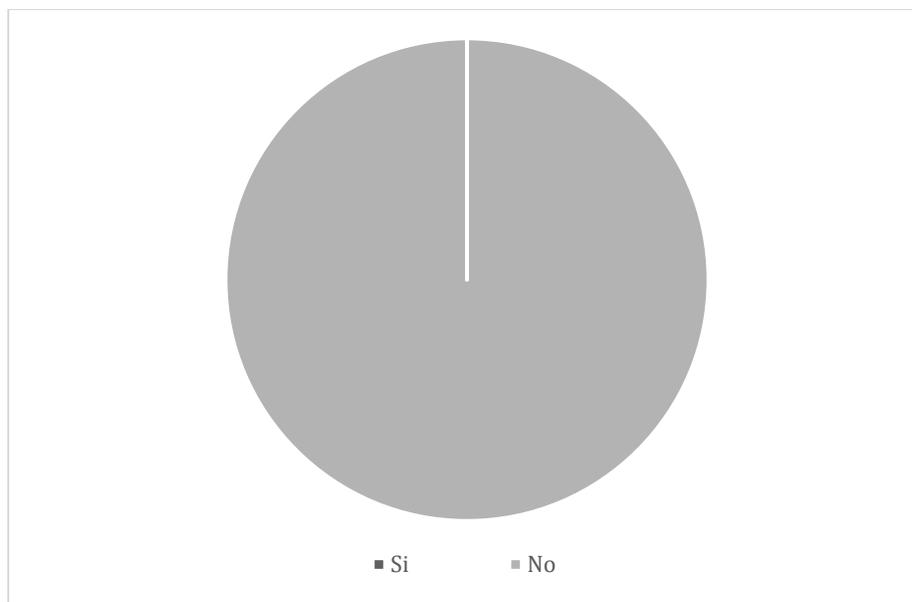
Fuente: Elaboración propia (2022).

Véase Anexo 1 de la entrevista realizada al contador outsourcing, de la pregunta 6 a la 9.

Análisis de resultados.

Con respecto a la entrevista realizada al contador *outsourcing* podemos analizar por medio de gráficos las respuestas con más relevancia según los instrumentos de nuestro cuadro de variables, detallados a continuación:

Gráfico 3. Ejecución de los debidos rebajos de ley, a la hora de realizar el pago a los colaboradores.



Fuente: Elaboración propia (2022).

Nota: El gráfico corresponde a la entrevista al contador *outsourcing*, pregunta 5 sobre el cálculo del pago a los colaboradores.

Según la gráfica, no se realiza rebajos de ley a la planilla de la empresa Go Pass S.A. ya que son por servicios profesionales, por lo cual no se realiza ningún pago por compensación ni deducciones sobre el salario ya que el colaborador al ser contratado por servicios profesionales solo tramita el pago estipulado por el contrato o por medio de la facturación electrónica. No obstante, nos comenta que se encuentra en proceso de incluir la planilla a la CCSS y proceder con las compensaciones y deducciones correspondientes.

El entrevistado señala que actualmente se calcula el pago de planilla en una hoja Excel con base a las facturas electrónicas emitidas por los colaboradores.

Con respecto al pago de planilla, se realiza el siguiente proceso: Cuenta con un correo destinado para la recepción de facturas electrónicas, los colaboradores realizan las facturas mensualmente y se registra dentro del flujo de caja suministrado. Además, el contador nos menciona que los pagos de planilla se realizan quincenalmente, por medio de una plantilla que se prepara el día anterior y debe ser autorizada por el gerente general y el propietario de

la empresa, con la información de cada colaborador, y se carga al banco el día correspondiente al pago, actualmente son trece colaboradores.

Planilla interna: Lista de colaboradores.

El instrumento aplicado, corresponde a un archivo de Excel donde se detalla la lista de los colaboradores de la empresa Go Pass S.A. con sus respectivas cuentas bancarias, donde se indica el tipo de contrato y la jornada laboral que se pactó con corte al 31 de julio del 2022. Con el fin de analizar si se realiza los respectivos rebajos de ley de Protección al Trabajador Número 7983.

La siguiente tabla detalla la lista de colaboradores con corte al 31 de julio del 2022 para analizar el convenio de pago con los colaboradores, así como los respectivos rebajos, además las compensaciones y prestaciones propias del salario.

Tabla 18. *Lista de empleados con tipo de contrato y jornada.*

Puesto	Colaborador	Contrato	Jornada	Salario	Cta. Bancaria
Propietario	Isaac Portocarrero	Servicios profesionales	Diurna	XX	419092851
Gerente operación	Alexis Calderón	Servicios profesionales	Diurna	XX	516241393
Programador 1	Daniel Rivera	Servicios profesionales	Diurna	XX	492162460
Programador 2	Erick Portocarrero	Servicios profesionales	Diurna	XX	367132965
Programador 3	Aaron Sibaja	Servicios profesionales	Diurna	XX	223564567
Programador 4	David Rodríguez	Servicios profesionales	Diurna	XX	795873490
Contador	Rodrigo Hernández	Servicios profesionales	Diurna	XX	975932475
Mantenimiento	Maicol Portilla	Servicios profesionales	Diurna	XX	485248902
Asistencia en línea	Julissa Jiménez	Servicios profesionales	Diurna	XX	847582347
Ventas	Marcos Montoya	Servicios profesionales	Diurna	XX	383490580
Ventas	Juan Portocarrero	Servicios profesionales	Diurna	XX	623476289
Publicidad y Diseño	Alejandra Valverde	Servicios profesionales	Diurna	XX	756786578
Publicidad y Diseño	Irene Méndez Bolaños	Servicios profesionales	Diurna	XX	434456789

Fuente: Elaboración propia. (2022, Información extraída de la empresa Go Pass S.A., 2022).

Análisis de resultados.

La lista de los colaboradores de Go Pass S.A. con corte al 31 de julio del 2022, se puede observar que todos poseen un contrato por servicios profesionales en el cual ya tiene establecido un salario del cual por motivos discrecionales fueron sustituidos por la letra “x”. Al ser un contrato por servicios profesionales, este no se apega a la Ley de Protección al Trabajador Número 7983, así como las compensaciones y percepciones que se rigen en dicha ley. Sin embargo, como se ha mencionado anteriormente la compañía se encuentra en proceso de la inclusión de los trabajadores a la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

Además, dentro del contrato se establece la jornada diurna el cual está constituida por ocho horas diarias según las regulaciones vigentes en el país. Sin embargo, esta jornada se estableció por mutuo acuerdo entre las partes contractuales.

Por último, se observan las cuentas corrientes de cada colaborador donde se realiza el pago de su salario contra factura electrónica emitida, dichas cuentas son personales de cada colaborador. No obstante, según proyecciones, se planean abrir cuentas de planilla para cada colaborador.

Propuesta de herramienta de reporte de entradas y salidas de efectivo, proceso de planilla mediante la automatización, así como un modelo de flujos de efectivo proyectado.

Como ultima variable de estudio y análisis se encuentra la automatización de los procesos contables de los reportes de entradas y salidas de efectivo, así como su modelo proyectado, además del procedimiento de planilla. Para obtener resultados de esta variable, se analizaron los siguientes instrumentos: entrevista al gerente general e ingeniero a de la empresa, además de la lista de proyecciones.

En este apartado también se resalta, que se solicitaron documentos sobre procedimientos en relación del modelo proyectado de flujos de entradas y salidas de efectivo y planillas, de los cuales no cuentan con esa información.

Entrevista al gerente general.

El instrumento aplicado, corresponde a una entrevista al gerente general de la empresa Go Pass S.A., el cual se efectúan varias preguntas abiertas entorno a la automatización de reporte de entradas y salidas de efectivo, proceso de planilla, así como un modelo de flujos de efectivo proyectado. Con el fin de conocer el manejo de las actividades diarias y la forma en que se administra la compañía.

La siguiente tabla detalla los resultados obtenidos de la entrevista efectuada al gerente general de la empresa Go Pass S.A. realizada el día 05 de agosto del 2022. En esta se indica las preguntas, así como las respuestas obtenidas. El modelo de entrevistas es no estructurado.

Tabla 19. *Automatización de reportes, modelo proyectado de flujos de efectivo y las proyecciones de la empresa.*

Pregunta	Respuesta
Para mejorar en los procesos de generación de reportes de entradas y salidas de efectivo y planilla, ¿qué reporte requiere que se genere con mayor eficiencia?	Considero, que sería la automatización del reporte con el que se realizan los pagos de planilla, así como el reporte donde se reflejan las entradas y salidas de efectivo.
¿Contienen algún documento que se relacione al modelo proyectado de flujos de efectivo?	No, actualmente no contamos con ningún reporte que nos brinde la información proyectada a futuro.
¿Podría indicarnos los proyectos que tienen y esperar proyectar a futuro?	Si, se les facilitara un detalle de los proyectos que se tienen proyectados a futuro.
¿Considera usted que, con el diseño de una herramienta para automatizar procesos, sea importante en el funcionamiento de Go Pass?	Si y mucho, ya que considero que, al automatizar estos procesos, se van a reducir mucho los tiempos de cálculo y ejecución, así como se minimizaría el riesgo de errores.

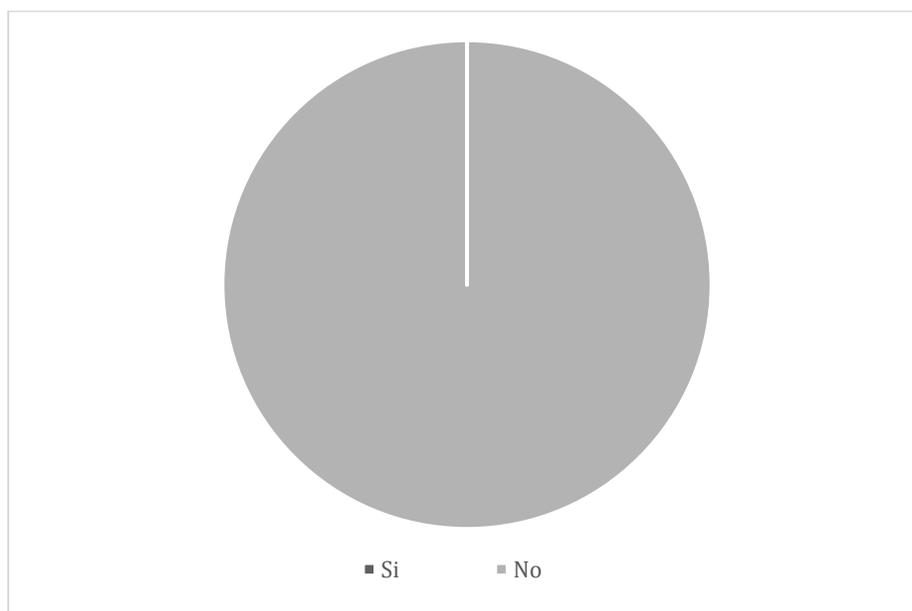
Fuente: Elaboración propia (2022).

Véase Anexo 1 de la entrevista realizada al gerente general, de la pregunta 7 a la 10.

Análisis de resultados.

Con respecto a la entrevista realizada al gerente general de la empresa Go Pass S.A. podemos analizar por medio de gráfico las respuestas con más relevancia según los instrumentos de nuestro cuadro de variables, detallado a continuación:

Gráfico 4. *Contienen algún documento que se relacione al modelo proyectado de flujos de efectivo.*



Fuente: Elaboración propia (2022).

Nota: El gráfico corresponde a la entrevista al gerente general, pregunta 8 sobre los modelos proyectados de flujos de efectivo

En el siguiente gráfico, podemos analizar que no cuentan con un modelo proyectado de flujos de efectivo, sin embargo, cuentan con una lista de proyectos a futuro, los cuales no se toman en cuenta en los flujos de caja que utilizan actualmente.

Sobre los proyectos a futuro, indica que se planea adquirir una propiedad para el desarrollo de las actividades de la compañía, así como la renovación del equipo de cómputo e invertir en un software contable, durante un plazo de diez años según el crecimiento de la empresa y sus utilidades.

Entrevista al ingeniero del proyecto.

El instrumento aplicado, corresponde a una entrevista al ingeniero a cargo del proyecto de la empresa Go Pass S.A., el cual se efectúan varias preguntas abiertas entorno a los procesos actuales que ellos utilizan con respecto a la automatización de reporte de entradas y salidas de efectivo, proceso de planilla, así como un modelo de flujos de efectivo proyectado. Con el fin de conocer el manejo de las actividades diarias y la forma en que se administra la compañía.

La siguiente tabla detalla los resultados obtenidos de la entrevista efectuada al ingeniero a cargo del proyecto de la empresa Go Pass S.A. realizada el día 06 de agosto del 2022. En esta se indica las preguntas, así como las respuestas obtenidas. El modelo de entrevistas es no estructurado.

Tabla 20. *Resultados de entrevista realizada al ingeniero encargado del proyecto de la empresa Go Pass S.A.*

Pregunta	Respuesta
¿Anteriormente ha trabajado o tiene experiencia en la automatización de procesos contables?	No, esta sería la primera experiencia con temas contables, sin embargo, anteriormente he trabajado en automatización e implementación de otros procesos relacionados.
¿Cuáles son las interfases del programa que se utilizaría para el diseño de la herramienta de reporte de entradas y salidas de efectivo y planillas?	Para la herramienta de reporte de entradas y salidas de efectivo, se está diseñando un programa que escanee y tome la información de las facturas electrónicas recibidas y que genere un reporte con la información general de la factura, y para los ingresos se pretende que la herramienta tome los datos del sistema de facturación electrónica GTI, y con base a esta información se genere el reporte de flujo de efectivo. Para la herramienta de planillas, se está diseñando un programa que automatice el cálculo, mediante tablas, con los rebajos que se deban aplicar, es decir que se ingrese el monto bruto, el sistema aplica los rebajos y mostraría el monto neto a pagar al colaborador, así como un detalle de los rebajos que se están aplicando.

Nota: Esta tabla continúa en la siguiente página.

Pregunta	Respuesta
¿Cuentan con las herramientas necesarias para realizar un diseño de herramienta y automatizar los procesos de reporte de entradas y salidas de efectivo y planillas?	Si, actualmente contamos con aplicaciones de programación óptimas para poder ejecutar el proyecto que se está desarrollando.
¿Considera que el proceso de automatización de planillas y reportes de entradas y salidas de efectivo es un desafío complejo?	No, teniendo claro que es lo que necesitan realizar, es solo darle las instrucciones a la aplicación para que lo realice.
¿Podría indicar si el proceso de la automatización de las planillas y reportes de entradas y salidas de efectivo es más confiable y seguro que realizarlo manualmente?	Si, ya que una parte se disminuiría el riesgo de errores al ser realizados por un programa y no por un humano, y por otra parte se disminuiría considerablemente el tiempo de ejecución de los procesos.
¿Conoce usted el tiempo aproximado se disminuiría a la hora de ejecutar reportes de manera automática?	Considero que al menos un 50% más rápido que realizarlo manualmente.
¿Considera usted que, con el diseño de una herramienta para automatizar procesos, sea importante en el funcionamiento de Go Pass?	Si, considero que el fuerte de la empresa es la programación, por lo que, si se tienen los recursos para ejecutarlos, mejoraría considerablemente la ejecución de dichos procesos.

Fuente: Elaboración propia (2022).

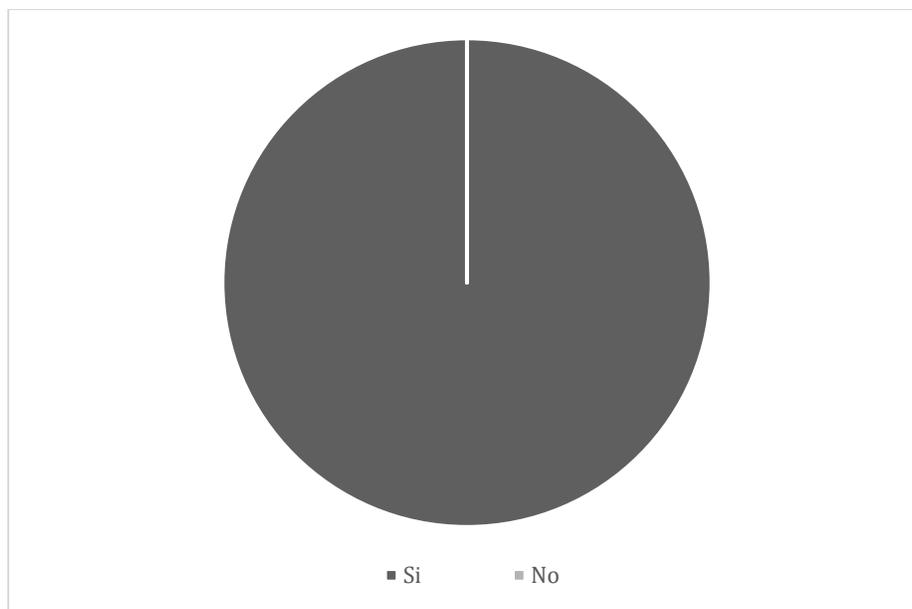
Véase Anexo 1 de la entrevista realizada al ingeniero a cargo del proyecto, de la pregunta 4 a la 10.

Análisis de resultados.

Con respecto a la entrevista realizada al ingeniero de Go Pass S.A. podemos analizar por medio de gráficos las respuestas con más relevancia según los instrumentos de nuestro cuadro de variables, detallados a continuación:

Según manifiesta el entrevistado, actualmente no poseen una fuente de información confiable ya que se maneja por medio de hojas de cálculo de Excel, el cual indican que pueden ser fácilmente manipulables y propensas al error humano. Sin embargo, realiza la observación, al realizar la automatización de estos procesos, dichos riesgos se disminuirían al no realizar el proceso de manera manual.

Gráfico 5. *Proceso de la automatización de las planillas y flujos de entradas y salidas de efectivo sería más confiable y seguro que realizarlo manualmente.*



Fuente: Elaboración propia (2022).

Nota: El gráfico corresponde a la entrevista al ingeniero a cargo del proyecto, pregunta 8 sobre los modelos proyectados de flujos de efectivo.

Según el gráfico anterior y lo mencionado por el entrevistado nos indica que, al realizar el proceso de automatización en los reportes de efectivo y la generación de la planilla, se reduciría el tiempo aproximadamente en un 50% en lo que se ejecuta de manera manual, beneficiando tiempos de entrega y minimizando el margen de error.

Con respecto al conocimiento del programa y sus interfases, para la herramienta de automatización de reportes de entradas y salidas de efectivo, nos menciona que se diseñará un programa que escanee y tome la información de las facturas electrónicas recibidas y que se genere un reporte con la información general de la factura, y para los ingresos se pretende que la herramienta tome los datos del sistema de facturación electrónica GTI, y con base a esta información se genere de forma automática el reporte de entradas y salidas de efectivo.

Relacionado con la automatización del proceso de planillas, se diseñará un programa que genere el cálculo, mediante tablas, con los rebajos que se deban aplicar, es decir que se ingrese el monto bruto, el sistema aplica los rebajos y mostraría el monto neto a pagar al colaborador, así como un detalle de los rebajos que se están aplicando.

Lista de proyecciones.

El instrumento aplicado, corresponde a un archivo de Excel donde se detalla la lista de proyectos a futuro en la empresa Go Pass S.A. con su respectiva estimación de costo para la inversión. Con el fin de analizar si la compañía posee actualmente proyectos a futuro y si son contemplados dentro de los flujos de caja proyectados.

La siguiente tabla detalla la lista de proyectos a futuro para analizar si son contemplados dentro de los flujos de caja proyectados.

Tabla 21. *Lista de proyecciones a futuro Go Pass S.A.*

Proyectos		Monto estimado
Compra de un local para oficinas propio	₡	75 000 000,00
Renovación y cambio de equipo electrónico	₡	5 000 000,00
Adquisición de un sistema contable	₡	20 000 000,00
Total	₡	100 000 000,00

Fuente: Elaboración propia. (2022, Información extraída de la empresa Go Pass S.A., 2022).

Análisis de resultados.

Según la información suministrada por la empresa Go Pass S.A. se observa la lista de proyecciones a futuro que se espera invertir para el mejoramiento de la empresa con base en las utilidades que se generan en un periodo de 10 años.

Dentro de los proyectos mencionados se encuentra la compra de un local para oficinas propias, según comentarios del propietario de la empresa es adquirir una propiedad y construir sus oficinas y con ello eliminar los costos por alquiler mediante esta inversión.

El siguiente proyecto corresponde a la renovación del equipo tecnológico, ya que la principal actividad de la compañía es la programación, por lo que se requiere equipos de última tecnología para brindar un mejor servicio a los clientes.

Y como último proyecto se encuentra la adquisición de un sistema contable que facilite los registros contables, de una manera eficiente y a su vez, eliminando las hojas de Excel de uso cotidiano, minimizando el riesgo de error al realizar procesos manuales.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

En este apartado se presenta las conclusiones y recomendaciones desarrolladas durante el proceso de estudio, se detalla su criterio para el mejoramiento de las debilidades o bien reforzar algunos puntos estratégicos.

Este capítulo se basa en el proceso analítico de los datos inmersos en la teoría y la indagación de procedimientos realizados en el lugar donde se lleva a cabo el trabajo final de graduación.

Según la información recolectada la finalidad es colaborar con la empresa Go Pass S.A. en la mejora de aquellas áreas donde se puedan reforzar los controles, porque se dirigen a proporcionar sugerencias a la luz de los resultados.

Conclusiones.

La conclusión corresponde a la última parte de un argumento, un estudio o una disertación. En ella se espera que las premisas y el desarrollo del pensamiento conduzcan a establecer algo como cierto, como válido o posible, siempre en conformidad con lo explorado y establecido previamente.

Se espera que las conclusiones sean hallazgos o descubrimientos que arrojen nueva información sobre el tema. Conviene aclarar que una conclusión no es una opinión, ni una sugerencia, ni un resumen de lo antes expuesto, sino un argumento lógicamente derivado de los indicadores evaluados, es decir, fruto de una labor de pensamiento y evaluación.

1. Se logró constatar por medio de la revisión de la información obtenida, que no cuentan con una herramienta de reportes de entradas y salidas de efectivo, siendo una necesidad para la empresa ya que no conocen el saldo disponible en tiempo real, en el momento que sea requerido para la toma de decisiones.

Se concluye, que la empresa Go Pass S.A no cuenta con una herramienta que permita conocer el reporte de entradas y salidas de efectivo, por lo tanto, no tienen la capacidad de percibir los saldos del efectivo actualizados en un momento determinado que permita su análisis, así como su interpretación por la gerencia.

2. Según la información obtenida, actualmente la compañía no realiza el proceso de cálculo y registro contable relacionado con el proceso de planilla. Dichos pagos se realizan por el Banco BCT por medio de una plantilla que se realiza manera manualmente.

En conclusión, a esto, identificamos que no se realiza el proceso de planilla, el cual tiene riesgos latentes de posibles errores en el pago, asimismo la plantilla que se carga al banco no se genera de manera automática, sino que el contador la realiza de manera manual.

3. Según la información recopilada por los instrumentos aplicados, la empresa no cuenta con un modelo de flujo de efectivo proyectado, siendo de gran importancia ya que este modelo proyecta a futuro mejoras para la compañía en el desarrollo de nuevas aspiraciones. Adicional, el modelo nos permite provisionar eventuales acontecimientos que puedan presentarse a lo largo del periodo.

En conclusión, la empresa no cuenta con un modelo de flujo de efectivo proyectado, tampoco con manuales de dicho procedimiento ya que no contemplan dentro de sus registros contables los proyectos que se tienen preparados para realizar a futuro.

4. Acorde con los instrumentos aplicados en el desarrollo del estudio se constató, que la empresa cuenta con herramientas similares para el desarrollo de procesos contables, sin embargo, no son concluyentes para el debido análisis y registro de la información financiera. Según en la hoja de cálculo de Excel suministrada, se puede observar que realizan el proceso mediante el modelo de *foreras*, no obstante, no realizan la comparativa entre el modelo proyectado y los movimientos reales incurridos en el mes, así como, la actualización de los montos proyectados de acuerdo con los movimientos reales.
5. Acorde con los instrumentos aplicados en el desarrollo del estudio se logró constatar que el personal encargado en realizar procesos contables, es ejecutado por un contador *outsourcing* contratado por la empresa Go Pass S.A., que cuenta con la capacidad necesaria para cumplir con esas funciones. Además, es supervisado por el gerente general quien brinda visto bueno.

Por tanto, se concluye que el personal encargado de realizar procesos contables, es la persona adecuada y con la experiencia necesaria en realizar dichas funciones. Sin embargo, no cuenta con herramientas que permitan el respaldo de la información contable, ya que los documentos que utiliza actualmente, son ejecutados de manera manual en hojas electrónicas de Excel las cuales posee el riesgo latente de ser manipuladas por terceros.

6. Conforme a los instrumentos aplicados, con respecto a los manuales de procedimientos del reporte de entrada y salidas de efectivo, así como el modelo de flujo proyectado y el proceso de planilla no poseen ningún tipo de documento relacionado con estas funciones.

Se concluye que la empresa Go Pass S.A. no cuenta con ningún tipo de manual o documento donde se encuentre descrito el proceso que realiza el contador para realizar dichas funciones. Por consiguiente, únicamente la persona que conoce de los procesos es el contador *outsourcing*.

7. Según la información obtenida, se determinó que la empresa Go Pass S.A. cuenta con 13 colaboradores de los cuales fueron contratados por medio de servicios profesionales y deben emitir una factura electrónica de manera quincenal para que se proceda con el pago según el monto acordado en el contrato. Por consiguiente, la empresa no realiza los rebajos respectivos según la Ley de Protección al Trabajador N° 7983.

En conclusión, no se cuenta con ningún rebajo la Ley de Protección al Trabajador N° 7983 así como compensaciones y percepciones aplicables al salario, y no nos brindan referencia con respecto a la base de datos de los colaboradores y pagos anteriores. Por lo tanto, el archivo no cuenta con la información necesaria, los asientos contables respecto al pago de planilla y un historial de pagos.

8. Conforme a lo recopilado mediante los instrumentos aplicados en el estudio, se observa que actualmente el gerente general de la empresa quien cuenta con los accesos a las cuentas bancarias y aplica los pagos en un aproximado de 250 transacciones por ingresos y 50 transacciones por egresos.

Conociendo la información con respecto a la cantidad de transacciones que se realizan durante el mes, se concluye que la empresa Go Pass S.A., maneja su contabilidad de manera manual en hojas de cálculo de Excel y el registro de los asientos se hacen individualmente generando un riesgo de duplicación u omisión de transacciones afectando los saldos reales de las cuentas bancarias.

9. Conforme a lo recopilado mediante los instrumentos aplicados, la compañía cuenta con modelos con proyectos a futuro a un plazo de 10 años entre ellos: la compra de un terreno, equipo de cómputo y un sistema contable, sin embargo, dichas proyecciones no se encuentran contemplados dentro de sus reportes de efectivo.

En conclusión, a esto, no se contempla las proyecciones que tiene la empresa, por lo tanto, no se cuenta con fondos destinados a dichas proyectos que cuenta la empresa en un plazo de 10 años.

10. Se logró constatar por medio de los instrumentos aplicados en el estudio, que la empresa no cuenta con un sistema contable que permita la automatización del registro de transacciones, únicamente utilizan hojas de cálculo de Excel realizados mensualmente de forma manual.

En conclusión, actualmente todos los procesos contables se realizan de forma manual, generando un posible riesgo de error al no ser registrado de forma automática por medio de un sistema interno que permita y disminuya la probabilidad de incurrir en dichos riesgos.

Recomendaciones.

Las recomendaciones son producto de las conclusiones, se basan en la interpretación de las normas en estudio y el criterio profesional. A continuación, brindaremos una serie de recomendaciones que en base de nuestra propuesta serán atendidas.

1. El modelo de reporte de entradas y salidas de efectivo es una herramienta primordial para mantener un control adecuado de los movimientos que tiene el efectivo, ya que en él se contempla los ingresos y egresos que realiza la compañía. Por lo tanto, la herramienta que ofrecemos permite a la administración implementar y automatizar el modelo de reporte de entradas y salidas de efectivo para obtener una visión clara de los saldos que posee la empresa de efectivo.

Con el fin de mantener la información actualizada e interpretar y analizar, para la toma de decisiones por la gerencia. Consideramos que es un buen aporte, para la mejora de la empresa. (Véase Instructivo 1).

2. Es importante automatizar el proceso de planilla, donde el cálculo se realice de manera automática y con ello generar una plantilla txt en el cual se pueda cargar directamente al banco, sin necesidad de la manipulación de la información, sino que se genere directamente de la base de datos. Además, que esta automatización genere los registros contables correspondientes en el pago de planilla, lo cual permite realizar los pagos de una manera eficiente, minimizando los tiempos de cálculos y pagos en la entidad bancaria. La herramienta preparada, incluye estas mejoras. (Véase Instructivo 2).
3. El modelo de flujo de efectivo proyectado es una herramienta primordial para el desarrollo y crecimiento de la empresa, ya que en él se contempla futuros proyectos. Por lo tanto, se recomienda, implementar el modelo de flujo de efectivo proyectado, que incluye una mejora a la herramienta ya utilizada; para obtener una mejor visión de los proyectos a futuro que tiene la empresa y realizar la proyección contemplando dichos datos dentro del modelo y los movimientos incurridos reales. Con el fin de la toma de decisiones adecuadas a corto, mediano y largo plazo. (Véase Instructivo 3).
4. Se recomienda modificar el uso de las herramientas de procesos contables utilizadas actualmente por la implementación de los nuevos procesos mencionados en las recomendaciones anteriores, ya que esto genera una mejora en la ejecución de los procesos, siendo más eficientes ya que al ser proyectos automáticos disminuiría considerablemente el proceso de su realización y el riesgo de error humano.
5. Se puede verificar que los procesos contables son elaborados por el contador *outsourcing* que ejecuta el cálculo de dichos procesos, realizando las funciones que requiere la empresa.

Como medidas que refuercen estos temas, se propone realizar una reestructuración en relación con el contrato del contador *outsourcing* y abrir una plaza vacante en la empresa Go Pass S.A., ya que se ven procesos confidenciales y para una mejor comunicación y toma de decisiones lo recomendable es que el contador sea directamente de la compañía. Además,

se recomienda la implementación del uso de las nuevas herramientas mencionadas anteriormente para la mejora de la realización de los procesos.

6. Se recomienda la implementación de manuales de procedimientos para los procesos de reportes de entradas y salidas de efectivo, así como el modelo de flujo proyectado y planilla en el cual se detalle los pasos a seguir para la ejecución de dichas funciones. Además, el propietario y gerente de la compañía también deben conocer de estos procesos con el fin de un correcto análisis y toma de decisiones en base de la información suministrada, ya que son de gran ayuda en una empresa y brinda formalización.
7. Se recomienda la inclusión de una acción de personal en el cual se pueda almacenar la información de cada colaborador y con ello generar una base de datos sobre dicho proceso. Adicional, la inclusión de los colaboradores a la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) en el cual se comience a realizar los respectivos rebajos de ley, así como las diferentes compensaciones y percepciones realizadas al pago de planilla, al igual que el cálculo, rebajo y pago del impuesto sobre la renta según corresponda.
8. Se recomienda, realizar el registro de la información diariamente con el fin de evitar la acumulación de asientos contables, evitando el posible riesgo de duplicación u omisión de registros. De tal modo, verificando que los saldos en las cuentas bancarias concilien con los registros efectuados.
9. Dentro de la información contable no se contempla las proyecciones que tiene la empresa en un tiempo estimado a 10 años, por lo tanto, se recomienda la inclusión de estos proyectos con el fin de que sean presupuestadas y provisionar los recursos destinados para dicho fin. Además, con base en la información revisada, se determina que la empresa utiliza el método de presupuesto *forecast* en el cual se recomienda manejar un primer archivo con la proyección anual y un segundo archivo en el que se vaya actualizando con los montos reales, con el fin de comparar y analizar las variaciones entre los montos proyectados y los montos reales, adicional la actualización de las proyecciones trimestrales con el fin de contener la información proyectada, actualizada.
10. Se recomienda la adquisición de un sistema contable que se adapte a las necesidades diarias de la compañía, buscando una asesoría adecuada con personal especializado

en implementación de sistemas contables, que sustituya el uso de las hojas electrónicas de Excel con el fin de evitar la manipulación de la información.

CAPÍTULO VI. PROPUESTA DE MEJORAMIENTO.

Esta propuesta busca establecer la automatización de procesos contables, enfocados en el reporte de entradas y salidas de efectivo y su modelo de flujo proyectado, además de la planilla de la empresa Go Pass S.A. apoyándose en la Norma Internacional de Contabilidad NIC 7 correspondiente al Flujo de Efectivo y a la Ley de Protección al Trabajador N°7983, con el objetivo de mejorar y/o reforzar los procesos mencionados.

Con el análisis de la información recopilada a través de los instrumentos aplicados, se confeccionará una serie de procedimientos, los cuales ayudarán en el rendimiento de las labores realizadas por la organización. Esta propuesta nace de una serie de conclusiones y recomendaciones producto del análisis de los instrumentos aplicados al problema de investigación y al desarrollo de los objetivos.

Objetivos de la propuesta de mejoramiento.

Con el desarrollo de la propuesta se requiere brindar automatización de procesos adecuados para el tratamiento contable de los reportes de entradas y salidas de efectivo y el modelo proyectado del mismo, además el proceso de planilla, mejorando y reforzando las funciones realizadas actualmente.

Objetivo general de la propuesta.

Elaborar la automatización de procedimientos contables para mejorar y reforzar el registro, presentación y control de los reportes de entradas y salidas de efectivo, así como la planilla de acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad NIC 7 correspondiente al Flujo de Efectivo y a la Ley de Protección al Trabajador N°7983, para la correcta aplicación y cumplimiento en dichas funciones.

Objetivos específicos de la propuesta.

1. Brindar una guía para automatizar el proceso de reporte de entradas y salidas de efectivo por medio de un archivo con sus respectivas indicaciones, como referencia a lo indicado en la Norma Internacional de Contabilidad NIC 7.

2. Realizar la actualización por medio de la automatización del proceso de planilla, relacionado a manejar una base de datos de los colaboradores, además el trámite del pago por medio de un archivo txt y su debido registro de asientos contables.
3. Elaborar una guía para implementar y automatizar el proceso del modelo flujo efectivo proyectado por medio de un archivo con sus respectivas indicaciones
4. Desarrollar pasos a seguir para el uso de las herramientas brindadas al gerente general y el contador *outsourcing* y el entendimiento de los nuevos procesos automatizados y la actualización de funciones.
5. Brindar un cronograma de trabajo formal para la presentación y uso de las nuevas herramientas con el propósito de que sea de conocimiento de los colaboradores relacionados.

Acciones concretas.

1. Automatizar el proceso contable de reporte de entradas y salidas de efectivo, esta herramienta permitirá obtener una visión clara de los saldos que posee la empresa de efectivo. Con el fin de mantener la información actualizada e interpretar y analizar para la toma de decisiones por la gerencia.
2. Realizar la automatización del proceso contable del pago, registro y control de la planilla, esta herramienta permitirá el registro de acción de personal, el cálculo del salario, la generación de plantillas o archivos TXT, así como la generación de asientos contables, todos sus registros realizados de manera automática.
3. Crear el proceso contable del modelo proyectado de flujo de efectivo, esta herramienta permitirá observar las variaciones del Flujo de Efectivo Real con el proyectado original, o bien el Flujo de Efectivo Real con el proyectado actualizado.

Recursos necesarios.

1. Recurso humano: Personal capacitado en temas de contabilidad para el entendimiento de las guías de uso en cada archivo y el correcto funcionamiento.
2. Recurso tecnológico: Equipo electrónico o cualquier dispositivo que cuente con acceso al programa de Excel y el facturador electrónico GTI.

Cronograma de propuesta de mejoramiento.

El cronograma es un instrumento de trabajo que se puede utilizar en este trabajo de investigación para el desarrollo del tema. Permite visualizar en qué tiempo y qué actividades se van a desarrollar.

El cronograma es muy útil para que el desarrollo de la propuesta ya que organiza no solo el tiempo destinado para el desarrollo del proyecto sino también para conocer cuánto tiempo va a demorar esta propuesta en ser ejecutada. (Vargas, 2005, p.94).

Tabla 22. *Cronograma de propuesto de mejoramiento.*

Actividades	Período												
	Setiembre				Octubre				Noviembre				
	S. 1	S. 2	S. 3	S. 4	S. 1	S. 2	S. 3	S. 4	S. 1	S. 2	S. 3	S. 4	
Reunión con el gerente y contador para la muestra de las herramientas con las guías de uso.		✓											
Visita presencial para la presentación de las herramientas al propietario de Go Pass S.A.			✓										
Capacitación al personal encargado para el uso de las herramientas				✓									
Reunión con el personal encargado para verificación de la utilización de las herramientas						✓		✓		✓			✓

S= Semana

Fuente: Elaboración propia. (2022).

A continuación, se presentará el trabajo de la propuesta, este busca ofrecer mejoras en el proceso con respecto al registro, presentación y control de los reportes de entradas y salidas de efectivo, el modelo proyectado y el pago de planilla, lo anterior, producto de la determinación de las conclusiones y recomendaciones analizadas en el capítulo cinco de esta investigación. Para el buen desempeño de las mejoras sugeridas, se procederá a confeccionar la automatización de herramientas contables.

En este trabajo es necesario realizar la automatización de procedimientos con el propósito de ofrecer una guía adecuada del proceso registro, presentación y control de los reportes de entradas y salidas de efectivo, el modelo proyectado y el pago de planilla, estableciendo una secuencia de pasos para los colaboradores, principalmente al gerente

general y el contador *outsourcing* quienes son los que están al tanto del proceso, puedan guiarse y a la vez disminuir errores.

Instructivo 1: Automatización del procedimiento contable con respecto a los reportes de entradas y salidas de efectivo.

Para este procedimiento se brindará un archivo en hoja electrónica de Excel, compuesto por varias hojas que serán utilizadas de la siguiente manera:

1. Como primer paso en la hoja electrónica de Excel llamada “*Actualización de Ingresos*”, será la actualización de los ingresos, que será alimentada de manera periódica por medio del reporte generado del facturador GTI. Una vez que se tenga

Correo Receptor	Moneda	Subtotal Colones	Total IVA Colones	Total Colones	Actualizar Ingresos

la base de datos actualizada, se oprime el botón “Actualizar Ingresos”.

Figura 12. *Actualización de Ingresos.*

Fuente: Elaboración propia (2022).

2. Seguidamente se procede con la carga referente a los Egresos, esta información proviene del reporte generado del facturador GTI, filtrando las facturas previamente aceptadas ante el Ministerio de Hacienda por el personal encargado. Una vez actualizado y clasificado el gasto, se oprime el botón “Actualizar Egresos” el cual cargará de manera automática y guardará la información.

Figura 13. *Actualización de Egresos.*

Fuente: Elaboración propia (2022).

- Además de manejar la información de los ingresos y egresos, la hoja electrónica de Excel llamada: “*Reporte de Entradas y Salidas*”, se actualizará de manera automática con la información previamente cargada, donde se visualizará, los saldos de los ingresos y egresos por mes, con el fin de analizar los cambios que pueden generarse de un mes a otro, así como conocer el saldo acumulado al final del mes.

Figura 16. *Reporte de Entradas y Salidas.*



Resultado.

<i>Saldo Inicial</i>				
	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Ingresos	₡0,00	₡0,00	₡0,00	₡0,00
Egresos	₡0,00	₡0,00	₡0,00	₡0,00
<i>Resultado por mes</i>	₡0,00	₡0,00	₡0,00	₡0,00
<i>Saldo acumulado</i>	₡0,00	₡0,00	₡0,00	₡0,00

Fuente: Elaboración propia (2022).

- Por último, la hoja electrónica de Excel llamada: “*Consulta Diaria*” permite conocer el saldo de las ventas y compras, así como el saldo bancario en una fecha determinada de manera diaria, en la casilla llamada: “*Fecha*”. Además, permite comparar las transacciones del día con el saldo bancario.

Figura 17. *Consulta diaria.*

		CONSULTA DIARIA
FECHA		
VENTAS DIARIAS		-
COMPRAS DIARIAS		-
SALDO DE TRANSACCIONES DIARIAS		-
SALDO BANCARIO		-
DIFERENCIA DE SALDOS		-
Justificaciones:		
TOTAL		-

Fuente: Elaboración propia (2022).

Esta herramienta permitirá obtener una visión clara de los saldos que posee la empresa de efectivo. Con el fin de mantener la información actualizada e interpretar y analizar para la toma de decisiones por la gerencia.

Instructivo 2: Automatización del procedimiento contable con respecto a planillas.

1. La persona encargada de realizar la función con respecto a la contratación de colaboradores, incluirá los datos del colaborador, así como la información general, la vigencia del nombramiento del contrato y la información salarial.
2. El archivo se detalla en la primera parte, llenar las celdas con el número de cédula sin guiones, el nombre del colaborador, primer y segundo apellido, la información del nombramiento, así como la vigencia en el que se elabora el contrato, en el cual se deberá incluir la fecha de ingreso del colaborador, el tipo de contrato, si es definido o indefinido, el título del puesto, la jornada si es nocturna, diurna o mixta, el banco en el que se realizarán los depósitos de salario así como la cuenta bancaria IBAN.

Figura 18. *Inclusión del personal para generación de base de datos.*



ACCION DE PERSONAL

 N° Consecutivo de la Unidad
 Fecha

1
31/8/2022

INFORMACION GENERAL DEL FUNCIONARIO			
N° CEDULA	NOMBRE	PRIMER APELLIDO	SEGUNDO APELLIDO
INFORMACION DEL NOMBRAMIENTO			
VIGENCIA DEL NOMBRAMIENTO			
FECHA DE INGRESO	DESDE	HASTA	Tipo de contrato
TITULO DEL PUESTO	JORNADA	Banco	Cuenta Bancaria

Fuente: Elaboración propia (2022).

- Como segunda parte de la acción del personal, se cuenta con información salarial en el que se acordará con el colaborador el salario bruto y se le aplicará las reducciones de ley, si aplica impuestos sobre la renta, asimismo se hará la observación si se debe realizar algún tipo de deducción y horas extras.

Figura 19. Registro del salario, deducciones e impuestos sobre la renta.

INFORMACION SALARIAL		
Porcentajes 10,50%	SALARIO BRUTO	
	CAJA COSTARRICENSE DEL SEGURO SOCIAL	0,00
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0,00
	OTRAS DEDUCCIONES	0,00
	HORAS EXTRAS	0,00
	SALARIO NETO TOTAL	0,00
FIRMA DEL COLABORADOR	FE _____	
FIRMA DE ADMINISTRACIÓN	FE _____	
PARA USO EXCLUSIVO DE LA ADMINISTRACIÓN		
OBSERVACIONES:		
COPIAS: 1)Original Expediente 2) Interesado		

Fuente: Elaboración propia (2022).

- Una vez registrado los datos de los colaboradores, la información de manera automática generará una base de datos con los registros incluidos en la acción de personal de cada colaborador. Dicha información será observada dentro del archivo en la hoja electrónica de Excel llamada: “Registro de acción de Personal de la compañía Go Pass S.A.”. Se traslada el número de cédula, el nombre y los apellidos del colaborador, la fecha de ingreso, si el contrato es definido, la fecha de salida, el tipo de contrato, el puesto, el banco, la cuenta bancaria y el salario bruto que se realiza cada colaborador.

Figura 20. Registro de acción del personal Go Pass S.A.



Registro de acción del personal Go Pass S.A.										
Cedula	Nombre	Primer Apellido	Segundo Apellido	Fecha de Ingreso	Fecha de Salida	Tipo de contrato	Puesto	Banco	Cuenta	Salario

Fuente: Elaboración propia (2022).

- La persona encargada de realizar la función del pago de planilla, podrá realizar este proceso en forma automática dentro del archivo en la hoja electrónica de Excel llamada: “*Cálculo Salario*” donde se podrá generar el cálculo del pago a cada colaborador correspondiente, como primer punto se debe buscar el número de cédula en la casilla de 7 el cual es alimentada con base a la hoja electrónica de Excel llamada: “*Registro acción de personal*”, cuando se cuenta con la cédula para pagar, se oprime el botón “*Buscar*” para desplegar la información del colaborador, además de incluir las percepciones y compensaciones, cuando se tiene la información completa se procede con la impresión de la colilla de pago para el posterior envío a cada colaborador.

Figura 21. *Cálculo de deducciones de salario.*

GO PASS

Calculo deducciones de salario

Correspondiente a la I Quincena de Setiembre del 2022

Cedula	
Nombre	
Primer Apellido	
Segundo Apellido	
Puesto	

1-BUSCAR 3-Cargar Plantilla Banco

2-IMPRIMIR 4-REGISTRAR

Salario Bruto Mensual		
Deducción Empleado		
CCSS	10,50%	-
Impuesto de Renta		-
Prestamos		
Embargos		
Total deducción		-
Horas Extras		
Salario Neto		-

Aporte patronal		
CCSS	14,50%	-
Otras Instituciones	7,25%	-
Ley Proteccion Trabajador	4,75%	-
Total Aporte	26,50%	-
Aguinaldo	8,33%	-
Vacaciones	4,15%	-
Costo total		-

Fuente: Elaboración propia (2022).

6. Al realizar la impresión del documento se procede a cargar la plantilla del banco, el cual será alimentado automáticamente oprimiendo el botón “*Cargar plantilla Banco*”, una vez cargada dicha plantilla, se procede a oprimir el botón “*Registrar*” esto genera el asiento contable de forma automática.
7. Esta carga debe realizarse para cada colaborador y cuando se cuente con el registro completo para el pago de planillas, se procede a generar el archivo TXT oprimiendo el botón “*Generar*” en la hoja electrónica de Excel llamada: “*Plantilla Banco*”, una vez generado el archivo TXT se procede a guardar.

Figura 22. *Plantilla del Banco.*

BCT la nueva experiencia de banca FORMATO COSTA RICA	DIA	MES	AÑO				
	25	8	2022				
MONTO	0,00	PLAN	ENVIO				
		ALB1	1				
REGISTRO	0						
		GENERAR	LIMPIAR				
Registro	Referencia	Nombre	Pago	Detalle de pago	Referencia Estado de cuenta	No. De Factura	Cedula

Fuente: Elaboración propia (2022).

8. Finalmente, el archivo cuenta con la hoja electrónica de Excel llamada: “*Asiento*”, la cual es alimentada con las hojas anteriormente completadas, en el que se distribuyen todos los gastos correspondientes al pago de planillas tanto para el colaborador como para el patrón, y con esta información se procede a generar el asiento correspondiente a planillas el cual se realiza de manera automática sin la necesidad de oprimir ningún botón.

Figura 23. *Asiento de planilla.*

Descripcion	Debe	Haber
Gasto por salarios	-	
Planillas por pagar		-
Provision Aguinaldo		-
Provision Vacaciones		-
Cuenta por pagar CCSS		-
Impuesto sobre la renta por pagar		-
Prestamos		-
Embargos		-

Fuente: Elaboración propia (2022).

En resumen, este archivo permite el registro de acción de personal de los colaboradores de la compañía el cálculo del salario la generación de plantillas o archivos TXT para la carga en la sucursal bancaria, así como la generación de asientos contables, todos sus registros realizados de manera automática.

Instructivo 3: Automatización del procedimiento contable con respecto al Flujo Proyectado de Efectivo.

1. El personal encargo de llevar el registro actualizado de las proyecciones, deberá actualizar como primer paso el Flujo de Efectivo Proyectado Inicial, ya que esta información se toma como base del periodo anterior, y no debe ser modificado. Esta información es nuestro punto de referencia.

Figura 24. *Flujo de Efectivo Proyectado Inicial.*

Flujo de Efectivo Proyectado Inicial									
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	
Saldo inicial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Ingresos									
Total Egresos									
Flujo de caja	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Fuente: Elaboración propia (2022).

2. Al contar con las proyecciones de los meses anteriores, se procede a actualizar mensualmente con los ingresos y gastos reales que se presentan en el mes, provenientes de los reportes de la herramienta brindada anteriormente, generados desde el sistema de facturación, previamente revisados, aprobados y clasificados según la naturaleza contable.

Figura 25. *Flujo de Efectivo Real.*

Flujo de Efectivo Real									
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	
Saldo inicial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Ingresos									
Total Egresos									
Flujo de caja	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Fuente: Elaboración propia (2022).

3. Por último, se encuentra el Flujo de Efectivo Proyectado Actualizado que corresponde a la proyección a corto plazo de los meses siguientes, tomando como base los movimientos reales de meses anteriores. En este apartado, se recomienda hacer una actualización de las proyecciones para un periodo de 3 meses, con el fin de evitar cálculos erróneos.

Figura 26. *Flujo de Efectivo Proyectado Actualizado.*

Flujo de Efectivo Proyectado Actualizado												
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
Saldo inicial												
Total Ingresos												
Total Egresos												
Flujo de caja												

Fuente: Elaboración propia (2022).

Esta herramienta cuenta con variaciones de las cuales ya se encuentra el cálculo preestablecido, al completar la información de los puntos anteriores, se verá actualizado el archivo donde se podrá observar la variación del Flujo de Efectivo Real con el proyectado original, o bien el Flujo de Efectivo Real con el proyectado actualizado.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

- Deloitte. (s/f). *NIC 7 Estados de Flujo de Efectivo*. Recuperado 10 de julio de 2022, de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/nif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf>
- Ministerio de Trabajo y Seguro Social. (s/f). *Jornadas de Trabajo*. Recuperado el 10 de julio de 2022, de https://www.mtss.go.cr/temas-laborales/06_jornadas_trabajo.pdf
- WageIndicator subsite collection. (s/f). *Tu Salario*. Recuperado el 10 de julio de 2022, de <https://tusalarario.org/costarica/tu-salario>
- Madrigal, M. L. (2021, junio 30). *Cuáles son los rebajos a su salario y para qué se usa ese dinero*. El Financiero. <https://www.elfinancierocr.com/economia-y-politica/ef-explica-cuales-son-los-rebajos-a-su-salario-y/3H4NTGYWV5AUZE6THJYXFHUEVE/story/>
- Pérez, C. C. (2021, 29 junio). *Go Pass: Revolucionando el servicio de bus*. El Financiero. Recuperado 30 de julio de 2022, de <https://www.elfinancierocr.com/gerencia/go-pass-revolucionando-el-servicio-de-bus/67JWGJDTBFFY5LJRRTFQFUIKWY/story/#:%7E:text=Consiste%20en%20un%20sticker%20o,stickero%20en%20cualquiera%20de%20los>
- Nuño, P. (2021, 20 septiembre). *Características de la contabilidad | ¿Cómo debe ser la contabilidad?* Emprende Pyme. Recuperado 30 de julio de 2022, de <https://www.emprendepyme.net/caracteristicas-de-la-contabilidad.html>
- Editorial Etecé. (2021). *Objetivos de la contabilidad*. <https://concepto.de/objetivos-de-la-contabilidad/>
- Certus. (2021). *7 tipos de Contabilidad que debes conocer*. <https://www.certus.edu.pe/blog/tipos-contabilidad-conocer/#:%7E:text=%2D%20Contabilidad%20forense,-Esta%20es%20una&text=Aqu%C3%AD%20se%20hace%20uso%20de,casos%20de%20disputas%20o%20litigios>

- Morales, F. C. (2021, 15 marzo). *Transacción comercial*. Economipedia. Recuperado 30 de julio de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/transaccion-comercial.html#:~:text=precio%20previamente%20acordado,-,Una%20transacci%C3%B3n%20comercial%20es%20una%20operaci%C3%B3n%20mercantil%20en%20la%20que,un%20bien%20o%20un%20servicio>.
- Llamas, J. (2021, 1 marzo). *Cuentas contables*. Economipedia. Recuperado 30 de julio de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/cuentas-contables.html>
- Maldonado, C. (2022, 20 junio). *¿Qué es un estado de cuenta?* Runa HR. Recuperado 30 de julio de 2022, de <https://runahr.com/mx/manual-de-nomina/que-es-un-estado-de-cuenta/>
- Rosillón, N. M. A. (s. f.). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Scielo. Recuperado 30 de julio de 2022, de http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009#fig2
- Cesuma, A. (2021, 20 abril). *Estructura de los estados financieros de la empresa*. Recuperado 30 de julio de 2022, de <https://www.cesuma.mx/blog/estructura-de-los-estados-financieros-de-la-empresa.html#:~:text=Estructura%20de%20los%20estados%20financieros%20de%20una%20entidad,estados%20de%20flujo%20de%20caja>.
- ENYE Business School. (s/f). *Historia de NIIF*. Recuperado el 30 de julio de 2022, de <https://enyebs.com/2022/01/03/historia-de-niif/>
- Organización Internacional de Ciencias Económicas OICE. (s/f). *Acerca del CINIIF-IFRIC*. Recuperado el 31 de julio de 2022, de <https://www.nicniif.org/home/normas/acerca-del-ciniif-ifric.html#:~:text=El%20Comit%C3%A9%20de%20Interpretaciones%20de,rec%20nstituido%20en%20diciembre%20del%202001>.
- Entel Comunidad Empresas. (s/f). *¿Qué es y para qué sirve una planilla de sueldos?* Recuperado el 31 de julio de 2022, de <https://ce.entel.cl/emprendedores/articulos/planilla-de-sueldos/>
- Velázquez, A. (2020, 4 noviembre). *¿Qué es la investigación experimental?* QuestionPro. <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-experimental/>

- Hernandez, R. (s/f). *Método Analítico*. Recuperado el 31 de julio de 2022, de [https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P Presentaciones/b huejutla/2017/Metodo Analitico.pdf](https://www.uaeh.edu.mx/docencia/Presentaciones/b_huejutla/2017/Metodo_Analitico.pdf)
- Solís, L. D. M. (2020). *Marco metodológico de investigación*. Investigalia. Recuperado 6 de agosto de 2022, de <https://investigaliacr.com/investigacion/marco-metodologico-de-investigacion/>
- Editorial Etecé. (2021). *Métodos de investigación*. Recuperado 6 de agosto de 2022, de <https://concepto.de/metodos-de-investigacion/>
- SalusPlay. (s/f). *Las Variables de Investigación*. Recuperado el 6 de agosto de 2022, de <https://www.salusplay.com/apuntes/apuntes-metodologia-de-la-investigacion/tema-2-las-variables-de-investigacion>
- Moreno-Galindo, E., & Perfil, V. T. M. (s. f.). *Definición Instrumental de las Variables*. Recuperado 7 de agosto de 2022, de <https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2018/03/definicion-instrumental-de-las-variables.html>
- castilloudb. (2016). *Recolección de datos cuantitativos*. Recuperado 7 de agosto de 2022, de <https://castilloudb.wordpress.com/recoleccion-de-datos-cuantitativos/>
- Laps, G. (s/f). *Sujetos y Fuentes de Información*. Recuperado el 7 de agosto de 2022, de <https://1library.co/article/sujetos-y-fuentes-de-informaci%C3%B3n-marco-metodol%C3%B3gico.zkw43gpz>
- Chirinos, N. (s/f). *Cómo hacer el cuadro de la operacionalización de la variable*. Recuperado el 7 de agosto de 2022, de <https://modelometacognitvo.wordpress.com/como-hacer-el-cuadro-de-la-operacionalizacion-de-la-variable/#:%7E:text=Definici%C3%B3n%3A%20el%20mapa%20de%20variables,elaboraci%C3%B3n%20se%20incluir%C3%A1n%20los%20indicadores.>

ANEXOS.

Anexo 1. Entrevistas

Universidad San Marcos

Licenciatura en Contaduría Pública

Instrumento #1. Cuestionario a Gerente General de la empresa Go Pass

Fecha: 05/08/2022	Hora: 3:00 p.m.
Título del Proyecto:	Diagnóstico de los procesos de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass S.A., a través de generación de reportes y del cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos de Ley de Protección al Trabajador N° 7983, con la finalidad de automatizar y recolectar los datos de manera oportuna, así como la disponibilidad de efectivo, durante el tercer trimestre del 2022
Objetivos del instrumento:	<p>Conocer los procesos actuales del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass.</p> <p>Proponer una herramienta de reporte de entradas y salidas de efectivo, proceso de planilla mediante la automatización, así como un modelo de flujos de efectivo proyectado de manera oportuna mediante un reporte, que permita obtener una visión a corto plazo de los rendimientos de la compañía.</p>
Instrucciones:	A continuación, encontrará una serie de preguntas destinadas a conocer su opinión sobre diversos temas contables de reportes de entradas y salidas de efectivo, el proceso de planilla y el modelo de flujo proyectado de efectivo. Mediante esto queremos conocer lo que piensa sobre esta temática. El cuestionario cuenta con distintas secciones. Por favor lea cuidadosamente las instrucciones al inicio de cada sección y conteste lo que usted piensa. Sus respuestas son confidenciales y serán reunidas junto a las respuestas de otras personas que están contestando este instrumento. Muchas gracias

Datos personales:

Puesto de Desempeño:	Gerente general
Lugar:	Empresa Go Pass S.A.

Sección 1: Procesos actuales del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass.

A continuación, encontrará una lista de preguntas referente al tema de los procesos actuales del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla que utiliza la empresa al día de hoy. Por favor conteste con sinceridad las siguientes preguntas:

Pregunta	Respuesta
1.- ¿Considera usted que la empresa Go Pass aplica de manera correcta el proceso actual de reporte de entradas y salidas de efectivo y planilla? ¿Por qué?	Considero que sí, ya que los procesos se realizan según la regulación y legislación actual, sin embargo, se podría realizar de una, manera más eficiente y productiva por medio de un proceso automático.
2.- ¿Cuál es el personal encargado de realizar el reporte de entradas y salidas de efectivo y planilla?	Actualmente, este proceso lo realiza en contador outsourcing de la compañía.
3.- ¿Contienen manuales y procedimientos que describen las funciones relacionadas al reporte de entradas y salidas y planillas?	No, al ser una compañía relativamente nueva, no hemos logrado desarrollado manuales de procedimientos.
4.- Podría brindarnos el detalle de las salidas y entradas diarias de efectivo.	Si, se les va a facilitar el documento de Excel donde se maneja la información solicitada,
5.- ¿Conoce usted la cantidad de efectivo que se requiere manejar dentro de sus cuentas para poder operar?	No, actualmente nos enfocamos básicamente en los saldos de las cuentas bancarias, y se trabaja con base al disponible que se tiene en el momento.
6- Podría brindarnos como se distribuyen las funciones administrativas dentro de la empresa?	Si, actualmente la parte de control y organización la realizo yo, la toma de decisiones la realiza el propietario de la compañía, la parte de programación y mantenimiento de la aplicación la realizan cuatro programadores, también tenemos una persona encargada de asistencia telefónica, por otra parte, se tiene un técnico en mantenimiento para dar asistencia, ante cualquier eventualidad, también tenemos un contador outsourcing, dos vendedores y dos personas encargadas de la publicidad.

Sección 2: Propuesta de herramienta mediante la automatización de procesos contables

A continuación, encontrará una lista de preguntas referente al tema de la automatización de los procesos contables que utiliza la empresa al día de hoy. Por favor conteste con sinceridad las siguientes preguntas:

Pregunta	Respuesta
7- Para mejorar en los procesos de generación de reportes de entradas y salidas de efectivo y planilla, ¿qué reporte requiere que se genere con mayor eficiencia?	Considero, que sería la automatización del reporte con el que se realizan los pagos de planilla, así como el reporte donde se reflejan las entradas y salidas de efectivo.

8- ¿Contienen algún documento que se relacione al modelo proyectado de flujos de efectivo?	No, actualmente no contamos con ningún reporte que nos brinde la información proyectada a futuro.
9- ¿Podría indicarnos los proyectos que tienen y esperar proyectar a futuro?	Si, se les facilitara un detalle de los proyectos que se tienen proyectados a futuro.
10- ¿Considera usted que, con el diseño de una herramienta para automatizar procesos, sea importante en el funcionamiento de Go Pass?	Si y mucho, ya que considero que, al automatizar estos procesos, se van a reducir mucho los tiempos de cálculo y ejecución, así como se minimizaría el riesgo de errores.

Universidad San Marcos

Licenciatura en Contaduría Pública

Instrumento #2. Cuestionario a Ingeniero a cargo del proyecto.

Fecha: 06/08/2022	Hora: 4:00 p.m.
Título del Proyecto:	Diagnóstico de los procesos de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass S.A., a través de generación de reportes y del cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos de Ley de Protección al Trabajador N° 7983, con la finalidad de automatizar y recolectar los datos de manera oportuna, así como la disponibilidad de efectivo, durante el tercer trimestre del 2022
Objetivos del instrumento:	Conocer los procesos actuales del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass. Proponer una herramienta de reporte de entradas y salidas de efectivo, proceso de planilla mediante la automatización, así como un modelo de flujos de efectivo proyectado de manera oportuna mediante un reporte, que permita obtener una visión a corto plazo de los rendimientos de la compañía.
Instrucciones:	A continuación, encontrará una serie de preguntas destinadas a conocer su opinión sobre diversos temas contables de reportes de entradas y salidas de efectivo, el proceso de planilla y el modelo de flujo proyectado de efectivo. Mediante esto queremos conocer lo que piensa sobre esta temática. El cuestionario cuenta con distintas secciones. Por favor lea cuidadosamente las instrucciones al inicio de cada sección y conteste lo que usted piensa. Sus respuestas son confidenciales y serán reunidas junto a las respuestas de otras personas que están contestando este instrumento. Muchas gracias

Datos personales:

Puesto de Desempeño:	Ingeniero a cargo del proyecto
Lugar:	Empresa Go Pass S.A.

Sección 1: Procesos actuales del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass.

A continuación, encontrará una lista de preguntas referente al tema de los procesos actuales del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla que utiliza la empresa al día de hoy. Por favor conteste con sinceridad las siguientes preguntas:

Pregunta	Respuesta
1- ¿Conoce usted, si se mantiene un sistema de información eficiente el cual permita el acertado control y cálculo de los reportes de entradas y salidas de efectivo? Comente	No, actualmente se utilizan hojas de Excel para llevar a la información contable, por lo que considero que esta información es fácilmente editable.
2- ¿Actualmente cuentan con un sistema contable para el registro de movimientos diarios?	No, actualmente no se utilizan sistemas contables, solo se utilizan hojas de Excel.
3- ¿Considera usted, que se podría mejorar la herramienta contable que se utiliza actualmente?	Si, como lo mencione anteriormente al utilizar hojas de Excel, la información es fácilmente editable, por lo que se corre el riesgo de modificar o borrar información por error.

Sección 2: Propuesta de herramienta mediante la automatización de procesos contables

A continuación, encontrará una lista de preguntas referente al tema de la automatización de los procesos contables que utiliza la empresa al día de hoy. Por favor conteste con sinceridad las siguientes preguntas:

Pregunta	Respuesta
4- ¿Anteriormente ha trabajado o tiene experiencia en la automatización de procesos contables?	No, esta sería la primera experiencia con temas contables, sin embargo, anteriormente he trabajado en automatización e implementación de otros procesos relacionados.

<p>5- ¿Cuáles son las interfases del programa que se utilizaría para el diseño de la herramienta de reporte de entradas y salidas de efectivo y planillas?</p>	<p>Para la herramienta de reporte de entradas y salidas de efectivo, se está diseñando un programa que escanee y tome la información de las facturas electrónicas recibidas y que genere un reporte con la información general de la factura, y para los ingresos se pretende que la herramienta tome los datos del sistema de facturación electrónica GTI, y con base a esta información se genere el reporte de flujo de efectivo.</p> <p>Para la herramienta de planillas, se está diseñando un programa que automatice el cálculo, mediante tablas, con los rebajos que se deban aplicar, es decir que se ingrese el monto bruto, el sistema aplica los rebajos y mostraría el monto neto a pagar al colaborador, así como un detalle de los rebajos que se están aplicando.</p>
<p>6- ¿Cuentan con las herramientas necesarias para realizar un diseño de herramienta y automatizar los procesos de reporte de entradas y salidas de efectivo y planillas?</p>	<p>Si, actualmente contamos con aplicaciones de programación óptimas para poder ejecutar el proyecto que se está desarrollando.</p>
<p>7- ¿Considera que el proceso de automatización de planillas y reportes de entradas y salidas de efectivo es un desafío complejo?</p>	<p>No, teniendo claro que es lo que necesitan realizar, es solo darle las instrucciones a la aplicación para que lo realice.</p>
<p>8- ¿Podría indicar si el proceso de la automatización de las planillas y reportes de entradas y salidas de efectivo es más confiable y seguro que realizarlo manualmente?</p>	<p>Si, ya que una parte se disminuiría el riesgo de errores al ser realizados por un programa y no por un humano, y por otra parte se disminuiría considerablemente el tiempo de ejecución de los procesos.</p>
<p>9- ¿Conoce usted el tiempo aproximado se disminuiría a la hora de ejecutar reportes de manera automática?</p>	<p>Considero que al menos un 50% más rápido que realizarlo manualmente.</p>
<p>10- ¿Considera usted que, con el diseño de una herramienta para automatizar procesos, sea importante en el funcionamiento de Go Pass?</p>	<p>Si, considero que el fuerte de la empresa es la programación, por lo que, si se tienen los recursos para ejecutarlos, mejoraría considerablemente la ejecución de dichos procesos.</p>

Universidad San Marcos

Licenciatura en Contaduría Pública

Instrumento #3. Cuestionario al contador outsourcing.

Fecha: 04/08/2022	Hora: 2:00 p.m.
Título del Proyecto:	Diagnóstico de los procesos de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass S.A., a través de generación de reportes y del cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos de Ley de Protección al Trabajador N° 7983, con la finalidad de automatizar y recolectar los datos de manera oportuna, así como la disponibilidad de efectivo, durante el tercer trimestre del 2022
Objetivos del instrumento:	Conocer los procesos actuales del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass. Analizar el cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos según Ley de Protección al Trabajador N° 7983.
Instrucciones:	A continuación, encontrará una serie de preguntas destinadas a conocer su opinión sobre diversos temas contables de reportes de entradas y salidas de efectivo, el proceso de planilla y el modelo de flujo proyectado de efectivo. Mediante esto queremos conocer lo que piensa sobre esta temática. El cuestionario cuenta con distintas secciones. Por favor lea cuidadosamente las instrucciones al inicio de cada sección y conteste lo que usted piensa. Sus respuestas son confidenciales y serán reunidas junto a las respuestas de otras personas que están contestando este instrumento. Muchas gracias

Datos personales:

Puesto de Desempeño:	Contador <i>outsourcing</i> .
Lugar:	Empresa Go Pass S.A.

Sección 1: Procesos actuales del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla en la empresa Go Pass.

A continuación, encontrará una lista de preguntas referente al tema de los procesos actuales del reporte de entradas y salidas de efectivo y de planilla que utiliza la empresa al día de hoy. Por favor conteste con sinceridad las siguientes preguntas:

Pregunta	Respuesta
1- ¿Considera usted que la empresa Go Pass aplica de manera correcta el proceso actual de reportes de entradas y salidas de efectivo y planilla? ¿Por qué?	Si, todos los cálculos y procedimientos se realizan de con las regulaciones de ley vigentes.
2- ¿Cuentan con documentos o avances relacionados con el proceso de reportes de entradas y salidas de efectivo y planillas?	Si, para los reportes de efectivo contamos con una hoja de Excel, en donde se registran las entradas y salidas de efectivo, mientras que, para el proceso de planillas, todos los colaboradores están por servicios profesionales, por lo que procede por medio de facturas electrónicas que ellos emiten.
3- ¿Contienen manuales y procedimientos que describen las funciones relacionadas a los flujos de entradas y salidas y planillas?	No, actualmente la compañía no cuenta con manuales de procedimientos para ningún proceso contable.
4- ¿Conoce usted la cantidad de transacciones que se requieren procesar diariamente?	Considero que este dato es un número muy variado entre un mes y otro, ya que este depende de la cantidad de recargas que realicen los usuarios, esto depende del saldo que manejen y la frecuencia de uso, por lo que aproximadamente al mes se pueden tener entre cien y doscientas transacciones correspondientes a ingresos, y aproximadamente cincuenta transacciones de egresos.
5- ¿Podría brindarnos los puntos de control en los flujos de información? Comente	Como principal punto de control es que solo mi persona, el dueño y el gerente de operaciones tenemos acceso a las hojas electrónicas donde se almacena la información, con el fin de evitar la divulgación de información sensible.

Sección 2: Cálculo del pago a los colaboradores, así como los rebajos según Ley de Protección al Trabajador N° 7983

A continuación, encontrará una lista de preguntas referente al tema del cálculo de planilla. Por favor conteste con sinceridad las siguientes preguntas:

Pregunta	Respuesta
6- ¿Cuál es el proceso que realizan para asegurar que un pago que no se duplique al ser por servicios profesionales? ¿Podría indicarnos el tiempo aproximado con el que generar todo el proceso de pago de planilla?	Los pagos a los colaboradores se realizan contra una factura electrónica, por lo que no existe un riesgo que se dupliquen los pagos. Actualmente, este proceso se tarda aproximadamente medio día, es decir aproximadamente cuatro horas, en el proceso de recopilación de información y pago en el banco.
7- ¿Actualmente se realizan los debidos rebajos de ley, a la hora de realizar el pago a los colaboradores?	No, todos los colaboradores están contratados por servicios profesionales, por lo que se realiza ninguna deducción, sino que se trabaja por medio de facturas electrónicas que ellos emiten.
8- ¿Quién recibe y acepta la factura emitida por el Ministerio de Hacienda y cuál es el proceso de registro y la cantidad de pagos que realizan con respecto a planillas?	Manejamos un correo destinado para la recepción de facturas electrónicas, los colaboradores realizan las facturas mensualmente y se registra dentro del flujo de caja suministrado, este procedimiento es realizado por mi persona. Los pagos de planilla se realizan quincenalmente, por medio de una plantilla que se prepara con anterioridad con la información de cada colaborador, y se sube al banco, actualmente son trece colaboradores que cabe destacar que son por servicios profesionales, pero estamos en proceso de incluir la planilla a la CCSS.
9- ¿Dentro del archivo utilizado para el pago de planilla, también toman en cuenta la cantidad de compensaciones y percepciones que podrían darse?	No, como se mencionó anteriormente, todos los colaboradores están contratados por servicios profesionales, por lo que se realiza ninguna deducción, sino que se trabaja por medio de facturas electrónicas que ellos emiten.

Anexo 2. Estado de cuenta bancario

Fecha	Referencia	Débito	Crédito	Saldo
1/7/2022	872650250		550 000	4 006 746
1/7/2022	872023302		3 000	4 009 746
1/7/2022	872023310		4 000	4 013 746
1/7/2022	872782351		3 000	4 016 746
2/7/2022	872785610		6 000	4 022 746
4/7/2022	7096209		5 000	4 027 746
4/7/2022	400000422	3 000		4 024 746
4/7/2022	110000788	2 000 000		2 024 746
4/7/2022	140002546	60 000		1 964 746
4/7/2022	140002599	50 000		1 914 746
4/7/2022	140002600	30 000		1 884 746
5/7/2022	140002601	60 000		1 824 746
5/7/2022	140002606		100 000	1 924 746
5/7/2022	882838681		800 000	2 724 746
5/7/2022	882838690		1 600 000	4 324 746
5/7/2022	882838770	20 000		4 304 746
5/7/2022	883244998	50 000		4 254 746
5/7/2022	883247342	40 000		4 214 746
5/7/2022	893291536	60 000		4 154 746
5/7/2022	893291544	20 000		4 134 746
6/7/2022	893485420	70 000		4 064 746
6/7/2022	893485438	30 000		4 034 746
6/7/2022	904794381		50 000	4 084 746
6/7/2022	904851300		44 000	4 128 746
6/7/2022	904995069		20 000	4 148 746
6/7/2022	905046230		100 000	4 248 746
6/7/2022	905046249		4 000	4 252 746
7/7/2022	915713634		5 000	4 257 746
7/7/2022	915721548		2 000	4 259 746
7/7/2022	915905517		5 000	4 264 746
7/7/2022	915908974		3 500	4 268 246
7/7/2022	925951886		6 000	4 274 246
7/7/2022	925951894		4 000	4 278 246
7/7/2022	960472545		30 000	4 308 246
8/7/2022	926825086		20 000	4 328 246
8/7/2022	926827445		15 000	4 343 246
8/7/2022	926875482		30 000	4 373 246
8/7/2022	926875504		20 000	4 393 246
8/7/2022	960482198		40 000	4 433 246
8/7/2022	140002627		2 000	4 435 246
5/7/2022	140002605		25 000	4 460 246
11/7/2022	7105272		3 000	4 463 246
11/7/2022	937597778		3 000	4 466 246
11/7/2022	937779159		6 000	4 472 246
11/7/2022	937782095		5 000	4 477 246
11/7/2022	300026065		600 000	5 077 246

11/7/2022	300026066		5 000	5 082 246
11/7/2022	340013188		5 000	5 087 246
12/7/2022	340013190		50 000	5 137 246
12/7/2022	340013191		30 000	5 167 246
12/7/2022	340013192		3 000	5 170 246
12/7/2022	340013193		6 000	5 176 246
12/7/2022	340013194		5 000	5 181 246
12/7/2022	340013195		5 000	5 186 246
12/7/2022	340013196		2 000	5 188 246
12/7/2022	340013197		3 500	5 191 746
13/7/2022	340013198		6 000	5 197 746
13/7/2022	340013199		4 000	5 201 746
13/7/2022	340013200	80 000		5 121 746
14/7/2022	340013201		6 000	5 127 746
14/7/2022	340013202		5 000	5 132 746
14/7/2022	340013203		2 000	5 134 746
14/7/2022	340013204		5 000	5 139 746
15/7/2022	340013205		3 500	5 143 246
15/7/2022	140002629	140 000		5 003 246
15/7/2022	150401479	300 000		4 703 246
15/7/2022	947832252	250 000		4 453 246
6/7/2022	904993023	1 300 000		3 153 246
15/7/2022	947832260		6 000	3 159 246
15/7/2022	948546903		5 000	3 164 246
15/7/2022	948714989		5 000	3 169 246
18/7/2022	948717449	40 000		3 129 246
18/7/2022	7110712	21 000		3 108 246
18/7/2022	400000440		30 000	3 138 246
18/7/2022	110000830		20 000	3 158 246
18/7/2022	140002661		50 000	3 208 246
18/7/2022	140002662		60 000	3 268 246
18/7/2022	140002663		5 000	3 273 246
18/7/2022	140002664		30 000	3 303 246
18/7/2022	140002674		40 000	3 343 246
18/7/2022	140002675		2 000	3 345 246
18/7/2022	140002642		65 000	3 410 246
18/7/2022	140002665		35 000	3 445 246
18/7/2022	140002666		5 500	3 450 746
18/7/2022	958770631		7 000	3 457 746
18/7/2022	958770640		32 000	3 489 746
18/7/2022	959034050		15 000	3 504 746
18/7/2022	959036427		25 000	3 529 746
18/7/2022	969081196		6 000	3 535 746
18/7/2022	969081200		34 000	3 569 746
18/7/2022	979519122		50 000	3 619 746
19/7/2022	979519130		2 000	3 621 746
19/7/2022	970941093		50 000	3 671 746
19/7/2022	971784390		2 000	3 673 746
19/7/2022	971787136		6 000	3 679 746
19/7/2022	971836315		5 000	3 684 746
19/7/2022	971836323		5 000	3 689 746

19/7/2022	77330		5 000	3 694 746
19/7/2022	140002684	3 000		3 691 746
20/7/2022	982479239		1 600 000	5 291 746
20/7/2022	982479441		100 000	5 391 746
20/7/2022	982656661	20 000		5 371 746
20/7/2022	982660634	30 000		5 341 746
20/7/2022	982708777	50 000		5 291 746
20/7/2022	982708785	20 000		5 271 746
20/7/2022	993371731	30 000		5 241 746
20/7/2022	993533596	60 000		5 181 746
20/7/2022	993535793	40 000		5 141 746
21/7/2022	993583607		4 000	5 145 746
21/7/2022	993583615		6 000	5 151 746
21/7/2022	140002687		5 000	5 156 746
21/7/2022	140002685		2 000	5 158 746
21/7/2022	140002686		5 000	5 163 746
21/7/2022	4262828		3 500	5 167 246
21/7/2022	4413150		3 000	5 170 246
21/7/2022	4416850		6 000	5 176 246
21/7/2022	951464289		5 000	5 181 246
21/7/2022	7120991		5 000	5 186 246
21/7/2022	140002688		2 000	5 188 246
21/7/2022	140002689		3 500	5 191 746
21/7/2022	340013822		5 000	5 196 746
21/7/2022	340013823	250 000		4 946 746
22/7/2022	340013824		2 000	4 948 746
22/7/2022	340013825		6 000	4 954 746
22/7/2022	340013826		5 000	4 959 746
22/7/2022	340013827		2 000	4 961 746
22/7/2022	340013828		6 000	4 967 746
22/7/2022	340013829		5 000	4 972 746
22/7/2022	340013830		5 000	4 977 746
22/7/2022	340013831	50 000		4 927 746
22/7/2022	340013832	80 000		4 847 746
22/7/2022	300027003		3 000	4 850 746
22/7/2022	300027004		6 000	4 856 746
22/7/2022	300027166		5 000	4 861 746
22/7/2022	300027167		5 000	4 866 746
22/7/2022	46635361		2 000	4 868 746
26/7/2022	46635649		3 500	4 872 246
26/7/2022	46635359		6 000	4 878 246
26/7/2022	46635647		4 000	4 882 246
26/7/2022	46635360		60 000	4 942 246
26/7/2022	46640374		30 000	4 972 246
26/7/2022	37541800		60 000	5 032 246
26/7/2022	37541814		30 000	5 062 246
26/7/2022	37541813		50 000	5 112 246
27/7/2022	37541815		80 000	5 192 246
27/7/2022	37541799		60 000	5 252 246
27/7/2022	37541812		50 000	5 302 246
27/7/2022	15144690		80 000	5 382 246

27/7/2022	14469102		90 000	5 472 246
27/7/2022	14469110		80 000	5 552 246
27/7/2022	15279765		6 000	5 558 246
27/7/2022	15280135		5 000	5 563 246
27/7/2022	7129699		2 000	5 565 246
28/7/2022	406408555		5 000	5 570 246
28/7/2022	140002733		3 500	5 573 746
28/7/2022	140002734	3 000		5 570 746
28/7/2022	140002735	4 355		5 566 391
28/7/2022	140002736		5 000	5 571 391
28/7/2022	140002737		5 000	5 576 391
28/7/2022	140002738		5 000	5 581 391
28/7/2022	140002739		2 000	5 583 391
29/7/2022	140002740		6 000	5 589 391
29/7/2022	140002741		5 000	5 594 391
29/7/2022	140002742		5 000	5 599 391
29/7/2022	140002743		3 000	5 602 391
29/7/2022	140002744		6 300	5 608 691
29/7/2022	140002690		5 000	5 613 691
29/7/2022	140002691		5 000	5 618 691
29/7/2022	904993023	1 300 000		4 318 691
29/7/2022	140002692		5 500	4 324 191
29/7/2022	140002693		3 000	4 327 191

Disponible	Débitos	Créditos	Saldo
3 456 746,00	6 564 355,00	7 434 800,00	4 327 191,00