

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS  
ESCUELA DE CONTADURIA PÚBLICA**



*Hacia la libertad por la cultura*

**"EL CONTADOR PÚBLICO EN LA GESTIÓN DE LÍNEAS DE  
FINANCIAMIENTO OTORGADAS POR ENTIDADES FINANCIERAS"**

**TRABAJO DE INVESTIGACION PRESENTADO POR:**

**GONZÁLEZ MANCÍA, JAVIER ADONAI  
RAYMUNDO MEJIA, JOSÉ ANTONIO  
REYES RIVAS, BLANCA NOHEMY**

**PARAS OPTAR AL GRADO DE:**

**LICENCIADO EN CONTADURIA PUBLICA**

**JULIO DE 2009**

**SAN SALVADOR, EL SALVADOR, CENTROAMERICA**

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**

**AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

**RECTOR**

ING. RUFINO ANTONIO QUEZADA SANCHEZ

**SECRETARÍO GENERAL**

LIC. DOUGLAS VLADIMIR ALFARO CHÁVEZ

**DECANO FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

MASTER ROGER ARMANDO ARIAS ALVARADO

**SECRETARIO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

ING. JOSÉ CIRIACO GUTIÉRREZ CONTRERAS

**ASESOR DIRECTOR**

MASTER SERGIO RODRIGUEZ

**COORDINADOR DE SEMINÁRIO**

LIC. ROBERTO CARLOS JOVEL JOVEL

**JURADO EXAMINADOR**

LIC. JOSÉ ROBERTO CHACÓN ORELLANA

LIC. MAURICIO ERNESTO MAGAÑA

JULIO DE 2009

SAN SALVADOR

EL SALVADOR

CENTRO AMÉRICA

Gracias a Dios por permitirme llegar a la meta propuesta. A mi esposa Marta Leticia por su comprensión y apoyo y a mi hija Gabriela Nicole por inspirarme a continuar adelante. A mi madre Martha Mejía y mi Padre Marino Raymundo, por sus buenos consejos. A los docentes que en este largo recorrido de mi vida sembraron la semilla del saber y a todas las personas que me apoyaron, mis agradecimientos.

**José Antonio Raymundo Mejía**

Primeramente le doy gracias a Dios, por permitirme terminar mis estudios; A mi madre Luisa Reyes por su apoyo incondicional en todo momento de mi vida a mi padre Narciso Rivas por su apoyo moral, así como a mi esposo Orlando por su paciencia y amor, A mi hermana Marisol por seguir de cerca mis pasos y darme ánimo en los momentos de duda. A mis amigos, por darme alternativas; A mis compañeros de trabajo de graduación por aceptarme en su proyecto y permitirme compartir este triunfo.

**Blanca Nohemy Reyes de Sorto**

Agradezco a Dios por guiar mis pasos, darme la sabiduría, fortaleza y perseverancia para culminar mi carrera, a mis padres de grata recordación, por darme la vida, agradezco a mi tío Pablo y a su esposa Rosalía por darme el apoyo incondicional cuando mas lo necesite, agradezco a mi esposa Rosa Arellí y a mis hijos Alexis Javier y Sofía Rachelle por toda la paciencia y apoyo que me han dado sirviendo como inspiración para poder seguir adelante a quienes dedico este triunfo, a toda mi demás familia, amigos y amigas que de alguna manera me dieron su apoyo.

**Javier Adonai González Mancia**

## INDICE

<b>RESUMEN EJECUTIVO</b> .....	i
<b>INTRODUCCION</b> .....	ii

### CAPITULO I

#### 1.ASPECTOS GENERALES DE LA MEDIANA EMPRESA DE CALZADO EN EL SALVADOR

<b>A.</b>	<b>ANTECEDENTES</b> .....	1
<b>B.</b>	<b>ORIGEN DE LA MEDIANA EMPRESA DEL CALZADO</b> .....	4
1.1	Desarrollo Tecnológico.....	8
1.2.	Desarrollo Económico.....	11
1.3.	Clasificación de la Mediana Empresa .....	14
1.4.	Fuentes de financiamiento de las Empresas de Calzado en El.....	27
	Salvador	
1.5.	Características de la Mediana Empresa .....	28
<b>C.</b>	<b>IMPORTANCIA DE LA MEDIANA EMPRESA DEL CALZADO EN LA ECONOMÍA DEL PAÍS</b> .....	29
<b>D</b>	<b>LA PARTICIPACION PROFESIONAL, DEL CONTADOR.....</b>	<b>31</b>
	<b>PÚBLICO EN EL FUNCIONAMIENTO DE LAS EMPRESAS EN GENERAL</b>	
1 . 6	La función del contador público en las labores cotidianas de las..	31
	Instituciones	
1 . 7.	Aporte del contador, en la gestión de crédito .....	32

<b>E.</b>	<b>INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE APOYAN EN EL.....</b>	<b>34</b>
	<b>SALVADOR A LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA EN EL</b>	
	<b>OTORGAMIENTO DE CREDITOS PARA CAPITAL DE</b>	
	<b>TRABAJO</b>	
1.8.	Sector financiero como fuente proveedor de fondos y ..... mediador del crecimiento económico empresarial	35
1.9	<b>PROCEDIMIENTOS PARA LA PREPARACIÓN DE.....</b>	<b>45</b>
	<b>INFORMACIÓN FINANCIERA Y NO FINANCIERA EN LA</b>	
	<b>GESTIÓN DE LÍNEAS DE FINANCIAMIENTO CREDITICIAS</b>	
	<b>EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS,</b>	
	<b>SALVADOREÑAS DEDICADA A LA FABRICACIÓN Y</b>	
	<b>COMERCIALIZACIÓN DE CALZADO</b>	

## **CAPITULO II**

2.	<b>INVESTIGACION DE CAMPO DEL ROL DEL CONTADOR.....</b>	<b>50</b>
	<b>PUBLICO, EN LA GESTION DE LINEAS DE</b>	
	<b>FINANCIAMIENTO PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA</b>	
	<b>EMPRESA DE LA INDUSTRIA DEL CALZADO EN SAN</b>	
	<b>SALVADOR</b>	
A.	<b>GENERALIDADES SOBRE LA INVESTIGACION DE.....</b>	<b>50</b>
	<b>CAMPO</b>	
B.	<b>OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION DE CAMPO</b>	
2.1.	Objetivo general de la investigación.....	51
2.1.1	Objetivos específicos de la investigación.....	51
2.2	<b>IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACION DE CAMPO.....</b>	<b>52</b>
2.3	<b>METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION DE CAMPO.....</b>	<b>52</b>

2.3.1	Fuentes primarias.....	52
2.3.2	Fuentes secundarias.....	53
2.3.3	Organización de la Industria del Calzado.....	53
2.4	<b>AMBITO DE LA INVESTIGACION.....</b>	<b>53</b>
2.4.1	Determinación del universo.....	54
2.4.2	Diseño de la herramienta de investigación.....	54
2.5	<b>ADMINISTRACION DE LA ENCUESTA.....</b>	<b>55</b>
2.5.1	Clasificación, tabulación y análisis.....	55
2.5.2	Análisis e interpretación de los datos.....	56
2.6	<b>DIAGNOSTICO DE LA INVESTIGACION A LA EMPRESA DE CALZADO.....</b>	<b>56</b>
2.6.1	Diagnostico de la investigación realizada a empresas que han.... gestionado líneas de crédito	56
2.6.2	Diagnostico de la investigación efectuada a empresas de..... calzado que no han gestionado líneas de crédito	58

### **CAPITULO III**

3	<b>EL CONTADOR EN LA GESTIÓN DE LÍNEAS DE FINANCIAMIENTO OTORGADAS POR ENTIDADES FINANCIERAS.....</b>	<b>60</b>
A.	<b>PREMISA FUNDAMENTAL.....</b>	<b>60</b>
3.1	Objetivos y caracterización de la propuesta.....	60
3.1.1	Alcance del desarrollo crediticio.....	61

3.1.2	Importancia de la Propuesta.....	62
3.2	<b>ASPECTOS A CONSIDERAR EN EL MODELO DE GESTION ADMINISTRATIVA Y CONTABLE DEL PROFESIONAL DE CONTADURIA PÚBLICA.....</b>	<b>63</b>
3.2.1	La gestión en las líneas crediticias.....	63

#### **CAPITULO IV**

4	<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	
4.1	CONCLUSIONES.....	93
4.2	RECOMENDACIONES.....	96

#### **BIBLIOGRAFIA**

#### **ANEXO 1**

## **I- RESUMEN EJECUTIVO**

El financiamiento a corto plazo, por medio de líneas de financiamiento crediticias, es una medida que facilita a las empresas, dedicadas a la fabricación del calzado y demás entidades a solventar los compromisos de pago

En el capítulo I se presentan las generalidades sobre la industria del calzado en la ciudad de san salvador y la banca nacional. Visualizando la problemática que enfrentan la pequeña y mediana empresa al solicitar créditos en el sistema financiero ya que carecen de una estructura administrativa apropiada para la correcta gestión de líneas de financiamiento.

Pudimos visualizar que son muchos las dificultades que la pequeña y mediana empresa enfrenta ya se por la ausencia de políticas gubernamentales encaminadas a aumentar su importancia en la vida económica nacional, considerando que estas son las que proporcionan mas empleo al país

En el Capítulo II se recopilan los resultados de la investigación y poder establecer cuales son realmente los problemas que afectan a este sector al momento de gestionar líneas de financiamiento con las instituciones financieras, según se pudo constatar que la industria del calzado afronta innumerables problemáticas de tipo administrativo y control.

La encuesta es la evidencia que nos permite observar el agudo problema por el cual pasan las pequeñas y medianas empresas del calzado que se les imposibilita ser competitivos en el mercado obligando en algunos casos a cerrar la fuente de trabajo.

El Capitulo III se conceptualiza el problema y su solución práctica a proponer elementos viables con la pequeña y mediana empresa del calzado puede controlar mejor y gestionar apropiadamente las líneas de financiamiento obteniendo con ello a la vez una mejor imagen ante las entidades financieras

En este Capítulo se identifican los objetivos y las justificaciones y beneficios del modelo propuesto donde se presentan una serie de lineamientos y procedimientos que ayudan al contador público un mejor desempeño.

## **I- INTRODUCCION**

La presente investigación esta fundamentada en la necesidad de tener un documento que pueda ser utilizado como material de consulta ya sea para contadores o empresarios interesados en conocer los procesos que se siguen para hacer una gestión adecuada de las líneas de financiamiento considerando que las empresas recurren a esta herramienta de crédito como una forma de obtener capital de trabajo en el sistema bancario de el salvador. La gestión de líneas de financiamiento como un proceso necesario en la toma de decisiones y aumentar la credibilidad en el sistema bancario y como un instrumento importante en el control y manejo de los créditos obtenidos por las empresas.

Desde el punto de vista contable la gestión de líneas de financiamiento están en estrecha relación con el trabajo que el contador desempeña dentro una empresa ya que su función no esta solamente vinculada a la correcta contabilización, si no que la función del contador dentro de una entidad también se relaciona con la gestión.

El trabajo de investigación está estructurado en cuatro capítulos, los cuales se mencionan a continuación:

### Capítulo I: Marco Teórico

Este capítulo consta de un marco teórico conceptual que define el proceso de producción de las empresas que elaboran calzado, así como también sobre el financiamiento de las mismas, su organización y clasificación dependiendo de su estructura.

## Capítulo II: Metodología de la investigación

Aquí se describen los métodos de investigación utilizados en el desarrollo de este trabajo, que permitieron recopilar información básica que sirvió para establecer el diagnóstico y determinar la situación en que se encuentra la gestión de las líneas de financiamiento de las empresas industriales que fabrican calzado.

## Capítulo III:

1. El contador público en la Gestión de líneas de financiamiento otorgadas por entidades financieras.

En este apartado se presenta una guía que contribuya al contador a desarrollar de una forma apropiada y eficiente la gestión de líneas de financiamiento otorgadas por entidades financieras, en la cual se trata de detallar los procedimientos que mejoren la eficiencia en el trabajo del contador público proporcionándole una herramienta para que pueda desempeñar mejor su función dentro de una entidad.

## Capítulo IV: Conclusiones y Recomendaciones.

En este capítulo presentamos las conclusiones que se determinaron como resultado de la investigación efectuada, así también las recomendaciones que se crean pertinentes para mejorar las debilidades del sector.

## **CAPITULO I**

### **ASPECTOS GENERALES DE LA MEDIANA EMPRESA DEL CALZADO EN EL SALVADOR.**

En este capítulo se detallan las generalidades sobre las medianas empresas productoras de calzado, que operan en el área metropolitana de San Salvador, se menciona desde sus antecedentes, importancia, características, así como también el papel que desempeña dentro de la economía y los retos que enfrenta ante otras empresas superiores a ella, que como estas han ido desarrollándose dentro del país.

#### **A. ANTECEDENTES**

La industria de calzado en El Salvador se inició en una época en donde el producto se elaboraba tradicionalmente a base de cuero autentico y con una producción netamente artesanal.

En El Salvador la industria ha sufrido considerables cambios en las últimas décadas distinguiéndose varias etapas durante su evolución y desarrollo tecnológico. A principios de siglo XX, el desarrollo de la industria se basa fundamentalmente en la producción y exportación de bienes agrícolas.

Posteriormente se pasa por una etapa basada en el modelo de sustitución de importaciones, entre los años 1945 a 1952 el sector industrial experimenta un notable crecimiento e incluye productos como: el calzado y textiles, que pasan de ser pequeños talleres artesanales con tecnología doméstica a sistemas mecanizados.

Entre los años de 1950 A 1960 se manifiesta un cambio de la agroexportación a la industrialización, especialmente en procesos de

elaboración de productos agrarios, productos derivados del azúcar, café, algodón y cereales aunque no se produce realmente una sustitución de importaciones y el sector de "Industrias Intermedias" tienen el mayor desarrollo, surgiendo de esta manera también la industria del cuero y calzado, caracterizando de esta manera a la industria como un medio proveedor de una gran heterogeneidad de estilos y muy poca especialización en sus procesos de producción.

El estado actual de la maquinaria y equipo, en general, es considerado muy deficiente para lograr una mayor competitividad de cuero y calzado, requiriendo cambios sustanciales en la estructura productiva del sector.

Con el pasar del tiempo y con los requerimientos del mercado, la producción artesanal ya no le permitía al consumidor satisfacer las necesidades de los nuevos mercados que con una tendencia creciente, exigían nuevos y mejores productos acordes a los avances tecnológicos del momento por lo que se ha visto confrontada por un entorno de crecientes requerimientos provocados fundamentalmente por el proceso de globalización y por una fuerte tendencia a la apertura de los mercados, que obliga a una mejora en la competitividad de las empresas y en la calidad de sus productos.

Con el surgimiento de empresas medianas y grandes en el país, el proceso tecnológico de fabricación de calzado se dividió en etapas y operaciones especializadas, lo que trajo consigo, que la elaboración de algunos componentes necesarios en el proceso de fabricación de calzado se llevará a cabo en talleres especializados, con métodos de trabajo adecuado.

Es así como la industria del calzado ha sido analizada desde diversos puntos de vista, principalmente a través de estudios económicos, donde se particulariza la actuación del sector y su impacto en la generación de empleo.

Todo esto fue dando la posibilidad de encontrar estudios que hacen referencia a su desarrollo histórico, a sus características empresariales, o en su caso a las relaciones sociales que genera su actuación como industria del cuero.

En las medianas empresas ha sido una lucha interna constante la producción del calzado, donde ha tenido que enfrentarse ante una serie de conflictos tantos internos como externos, sin embargo a pesar de estas limitaciones, el esfuerzo y la tenacidad han marcado el desarrollo de muchas medianas empresas que surgieron de una forma muy modesta alcanzado significativas metas y niveles de producción, para alcanzar una mayor participación a nivel local, que le permita mayores ingresos a la economía nacional y de esta forma ser rentable para el país.

La especialización en la elaboración de componentes y auxiliares para la fabricación de calzado, le constituye una red bastante grande de proveedores que suministran materiales y componente normalizados en una gran variedad y de acuerdo a los requerimientos exigidos por los fabricantes.

Es así como en El Salvador, Las Industrias del Calzado están localizadas principalmente en San Salvador, Santa Ana y Sonsonate.

---

1 El Salvador y la integración Centroamericana. Héctor Dada Hirezi, primera edición

En el ámbito de Ramas de Actividades se puede identificar dos: la primera orientada a la obtención de la materia prima: la crianza y manejo de la ganadería; la matanza de reses y las empresas de curtiembres que le dan una transformación intermedia al cuero, y en segundo lugar tenemos, las manufacturas o fábricas de productos de marroquinería (carteras, cinchos, maletines, entre otros) y las del calzado.

Para la industria del Cuero y Calzado las sociedades post-industriales de mayor desarrollo, son las que constituyen el principal mercado potencial, ya que dedican más de la mitad de su actividad económica a los servicios, por lo que han transferido parte de sus necesidades de fabricación, a los países en vías de desarrollo.

La mayoría de los países en desarrollo como El Salvador, cada día buscan el aprovechamiento de sus recursos con que disponen, mediante el establecimiento de nuevas industrias que con la del calzado, busca satisfacer en el hombre, una necesidad básica en su diario vivir.

#### **B. ORIGEN DE LA MEDIANA EMPRESA DEL CALZADO.**

La industria del calzado en El Salvador, ha jugado un papel muy importante ya que la naturaleza de esta actividad, implica satisfacción de necesidades, por ser un bien necesario no de lujo, sin embargo, por las exigencias de la moda, los gustos, y las preferencias del consumidor, esta industria se vuelve mas compleja por la diversidad de estilos que deben producir.

En El Salvador existen cuatro Tenerías que son:

► Tenería San Miguel

► Tenería El Búfalo

► Tenería La Sirenita

► Tenería Salvadoreña, Distribuidora Polanco, el resto del suministro del cuero es vía importación. Siendo las tenerías quienes se dedican exclusivamente a la venta de cuero, especialmente a las peleterías y fabricas de calzado.

Cuenta también con distintas fabricas medianas de calzado, a si como distribuidores y almacenes que producen y venden sus líneas de calzado, diferenciándose el producto por los modelos y estilos.

Las industrias de este tipo pueden verse desde dos etapas distintas:

► La primera, donde existen zapateros individuales, identificándose estos como talleres artesanales.

En donde se requería que una persona con espíritu empresarial y con conocimientos en esta actividad implementara un pequeño taller.

La composición del calzado era básicamente de cuero, tanto la piel como la suela, o de algún otro tipo de piel importada, era cosido a mano, pegado o clavado y el forro era de manta o badana natural.

► La segunda se enfoca desde el año de 1952, donde surgen dos fábricas de calzado que son "La Calzadora S.A. y BILSA", que eran capaces de producir hasta dos mil pares de zapatos por día y que compiten con una artesanía y una producción manufacturera simple, que hasta entonces

---

2 Revista Dinámica Empresarial, Edición FUSADES, El Salvador, 2001.

3 Estudio realizado por CONAMYPE sobre el Sub-Sector Cuero y Calzado, El Salvador, agosto 2006

monopolizara este sector.<sup>4</sup>

Durante ese tiempo, estas dos empresas se dedicaban a producir exclusivamente calzado masculino, debido a que el de señora era más variado y cambiante, de acuerdo a los dictados de la moda, por lo que resultaba bastante complicada su fabricación en serie.

Esta situación permitió la subsistencia del pequeño artesano ya que dedicarse a la elaboración de calzado femenino con mayor rentabilidad.

En el año de 1956, surgió otra empresa llama "ADOC, S.A." , realizando la diversificación de la producción a tal grado que ejerció un dominio casi total, tanto en el mercado nacional como Centroamericano, posteriormente en 1958 la industria del calzado creció a partir de la década de los sesenta como resultado del período de industrialización de Centroamérica, con el surgimiento del mercado común Centroamericano que constituyó bases para que estos países alcanzaran un proceso de industrialización que les permitiera obtener algún grado de crecimiento económico.

Siendo así como en el año 1962, se crea la Feria Internacional, con el objeto de promover el desarrollo económico, cultural y turístico del país, dando a conocer con ello el grado de desarrollo alcanzado, además se logra una expansión del comercio internacional que tuvo una causa muy importante con la política de disminuir barreras al comercio exterior, fundamentalmente las arancelarias; pero esta medida permitió que los países desarrollados, engrandecieran su mercado, perjudicando

---

<sup>4</sup> La Economía en El Salvador y la integración Centroamericana. Héctor Dada Hizeri, primera edición 1945, Pág. 55

considerablemente a los países subdesarrollados, ya que fueron invadidos por productores extranjeros, entre ellos el calzado.

Surgiendo en el año de 1966, la Asociación Nacional de la Empresa Privada (ANEP), con el propósito de construir al desarrollo de la empresa privada.

A esta fecha ya existían asociaciones dedicadas a velar por los intereses de la industria en general, pero no existía ninguna que velara por los intereses específicos de la industria del calzado; y es así como el 13 de noviembre de 1978, se funda la Asociación de Industriales del Calzado (ASICA), con el propósito de velar por la conservación, defensa y fomento de la industria del calzado.

En 1979, se dio el impacto político, económico y social que se venía ocurriendo ya en años anteriores.

Este fenómeno provocó un descenso y desequilibrio de la economía del país.

A ello se debió que muchas empresas, al ver un clima de incertidumbre en todos los órdenes económicos optaran por cerrar sus empresas.

Como consecuencia de lo anterior se dio una disminución en la inversión y el aumento del desempleo.

Es así que se crearon programas de reactivación económica para que el sector industrial se recuperara, nacionalizando así la Banca en el año de 1980.

Además el Ministerio de Comercio Exterior (MICE), dentro de la previsión del proyecto de ELSA/78/006, incluía el fomento y la creación

de consorcios de exportación, con lo que cumplía con uno de los objetivos que es prioritario de dicho Ministerio. 5

Como consecuencia, el 3 de Septiembre de 1981, un grupo integrado por seis representantes de fabricas de calzado, firmaron un anteproyecto de convenio para la formación de un consorcio e exportadores de calzado, constituyéndose legalmente COEXSAL el día 8 de septiembre de 1982.

### **1.1 Desarrollo Tecnológico**

La industria del calzado requiere un gran cambio a nivel tecnológico en general, la industria está muy atrasada (25 a 30 años) con respecto al equipo, maquinaria y proceso. Se requiere por tanto dar mucha capacitación, entrenamiento, y sobre todo preparación técnica a los obreros y mandos medios.6

Debido al gran avance tecnológico, el cuero presenta una lenta evolución tecnológica en su industria ya que existen dificultades para trabajarlo a máquina.

La piel del bovino u otro animal sufre de maltratos, previo a su utilización como insumo de cuero, especialmente en la crianza silvestre, la cual practican muchos países latinoamericanos, la situación ideal sería la crianza en establo y una modernización en los sistemas de transporte y sacrificio.

---

5 ONU, Centro de comercio Internacional, UNCTAD/GATT, Creación de consorcios de exportación en la Republica de El Salvador, San Salvador, 1982. Titulo 1, pag. 1

6 Estudio realizado sobre reconversión industrial por CEPAL,2000.

El salto tecnológico de esta industria se produce cada tres a cuatro años, contrastando esta situación con otros sectores, donde la innovación se produce en lapsos menores, tales como: plásticos, metalurgia, papel, entre otros, que se esta presenciando en los materiales de uso para fabricación de calzados, las opciones para estilistas y fabricantes se multiplican permanentemente. La disponibilidad de texturas, colores, propiedades y calidades casi es infinita.

Actualmente la variedad de recursos es tan amplia, que se impone una ajustada elección de materiales perfectamente conjugada con el objetivo estético.

El tradicional concepto " zapato-cuero" paulatinamente abre sus puertas a otros materiales alternativos de origen sintético, que no por ello dejan de cumplir con los requerimientos básicos de uso.

Actualmente, en materia de terminaciones, se presentan innumerables variantes que contemplan las más diversas necesidades.

Con el pasar del tiempo la tecnología ha permitido, en el caso de los primeros, obtener una inmensidad de "finish (acabado)", ya sean lisos, grabados, con pelos, texturados, transparentes, iridiscente, metalizados, combinados, entre otros.

En todos los procesos de fabricación existen variaciones que pueden afectar la calidad final del producto. En el caso de la Industria del Cuero al trabajar con productos químicos y materia prima de diversas procedencias y calidades, estas variaciones se vuelven más subjetivas.

De ahí nace la necesidad del control de calidad que va de la mano con la tecnología para reducir al mínimo estas variaciones y obtener en el producto final los resultados deseados.

Si la penetración de la tecnología se aceleró mucho durante los 25 años de la postguerra, la misma tecnología ha seguido unas vías que habían sido trazadas anteriormente.

Las nuevas tecnologías de los años cincuenta a setenta estaban en su mayoría basadas en una ciencia y en unos conocimientos que habían sido producidos desde la primera guerra mundial, salvo dos excepciones que es el ordenador y los antibióticos.

A lo largo de este periodo, cuando se habla de progreso tecnológico, se trata esencialmente de extensión, de explotación y de modificación tecnológica y no de cambio tecnológico estructural, como es el caso en el periodo actual.

Esta difusión del progreso tecnológico es el resultado de una aceleración de una generalización y de una sistematización de la investigación científica.

Esta difusión del progreso tecnológico se acelera en el sentido en que se observa un crecimiento del ritmo de innovaciones y una reducción en el tiempo requerido, para pasar del desarrollo a la explotación comercial a gran escala.

Esta evolución entraña una reducción en la duración de vida tecnológica de los productos y por consiguiente del tiempo disponible para rentabilizar los esfuerzos de investigación y desarrollo (I+D).

La difusión del progreso tecnológico se generaliza a través de los sectores, las empresas y los países, pocos sectores han quedado fuera del alcance de las innovaciones tecnológicas, de las cuales algunas son destructivas, es decir, amenazando o haciendo desaparecer las industrias existentes.

Sectores básicos como el acero, cuero, textil, papel, entre otros; se encuentran frente a productos sustitutos provenientes de industrias a menudo muy alejados tecnológicamente.

Esta evolución exige por consiguiente una vigilancia esforzada del entorno tecnológico y competitivo.

Los estados juegan un papel muy importante en este campo, concediendo recursos como ayuda para la investigación científica e industrial.

Dentro de los avances tecnológicos la calidad es un término subjetivo que incluye, que se puede cuantificar y con ello saber si tal o cual partida de cueros se encuentran dentro de los límites aceptables de calidad.

## **1.2. Desarrollo Económico**

El Salvador durante los años ochenta se hablaba de un país en guerra, que trajo como consecuencia que el desarrollo empresarial experimentara serias barreras provocando así un estancamiento económico que se logró estabilizar al inicio de los noventa donde se logra la paz y con ella se alcanzan nuevos avances en materia de libertades económicas, que permitieron abrir el mercado, en donde los oferentes y los demandantes

están creciendo y luchan por dominar el mercado nacional y que le permita generar mayores ingresos.

El desarrollo empresarial ha generado que muchas medianas empresas de hoy tengan una mayor participación en varios campos: En lo comercial, industrial y financieros; repercutiendo en la generación de ingresos para el país y en el mismo crecimiento de las empresas, proporcionando también otros servicios y ofreciendo puestos de trabajo.

En lo económico, la industria del calzado en El Salvador ha jugado un papel muy importante dentro de la actividad económica; pues no solamente ofrece el sub-sector de la industria del calzado oportunidades al empresario, para permitirle que desarrolle plenamente sus capacidades; sino también en conjunto, ella representa una pujante fuerza que está en posición de hacer una significativa contribución al sistema económico de la nación.

El Salvador por ser sub-desarrollado se le hace difícil tener oportunidad para los sectores más pobres, sin embargo hay muchas personas emprendedoras con deseos de superarse y salir adelante, que han tomado el riesgo de poner su propio negocio el cual ha sido progresivo y les ha permitido no solo satisfacer sus necesidades básicas, sino necesidades secundarias y colaborando además en darle empleo a otras, lo cual viene a estabilizar la economía tanto de sus hogares como la del país en general.

Para que un país pueda desarrollarse económicamente es necesario que cada uno de sus habitantes sean emprendedores y busquen ser independientes, y no depender de un patrono, sino poseer su propio

negocio que les permita dar empleo a otros que no lo poseen y que cada día busquen ser mejores, para poder crecer como empresa y expandirse no solo localmente, sino internacionalmente.

Los medianos empresarios de calzado en El Salvador comenzaron como microempresarios, pero su deseo de superarse los obligó a crecer, lo cual les ha permitido ganar mercado y estar en un nivel ya no micro dentro del país, podemos ver entonces cuan necesario se vuelve para que un país se desarrolle económicamente, que cada uno de sus habitantes busque su desarrollo personal y luego poder ayudar a progresar a otros, proporcionándoles un empleo con salarios justos y juntos poder contribuir al desarrollo económico de todo un país.

Y destacándose actualmente como exportadores de Calzado: Industrias Caricia, Industrias Wendy, S.A. de C.V., Industrias ADOC que es la líder del mercado.

La mediana empresa de calzado colabora en la economía del país a través de:

- ▶ Colabora en el mantenimiento de otros rubros de la economía similares tales como: curtiembre, fábrica de tacones plásticos, cintas, zíperes.
- ▶ Genera actividad comercial a través del intercambio de sus productos.
- ▶ Genera impuesto al fisco.
- ▶ Generación de empleo.
- ▶ Satisfacción de necesidades de calzado a la población.

El sector industrial ha mantenido cierto dinamismo en la economía en relación a los otros dos sectores, ya que aunque su participación en el

PIB no ha tendido a incrementarse, se ha mantenido durante los últimos cinco años con un leve aumento entre 1998-1999 del 1 %, a diferencia de los otros sectores.

Por otra parte la industria del cuero mantiene un comportamiento más o menos estable, constituyendo el 5 % de contribución a la Industria Manufacturera durante el último quinquenio.

Siendo las empresas más relevantes, ADOC e Industrias Caricia, aunque se clasifiquen como gran empresa.

### **1.3. Clasificación de la Mediana Empresa.**

Las medianas empresas como unidad económica de carácter privado, de naturaleza mercantil e industrial, contribuyen en la realización de actividades que satisfacen las necesidades del hombre.

Estas se pueden clasificar de la siguiente manera:

#### a) Por su Actividad

La mediana empresa se divide en los siguientes sectores:

■ Agropecuario: Este sector se refiere a la crianza de ganado, a la producción de granos básicos y a la siembra de hortalizas.

■ Industria: En este grupo las empresas tienen como fin conseguir un beneficio para sus dueños o usufructuarios, mediante la confección de artículos u obtención de materias primas.

■ Comercio: Se incluyen todas aquellas empresas que tienen como misión distribuir los artículos o productos de forma que lleguen fácilmente a manos del transformador o consumidor.

#### b) Por sus activos

Existen instituciones que clasifican a las medianas empresas por los activos que posee.

c) Por el número de empleados.

Los datos que poseen la Fundación Salvadoreña para el Desarrollo Económico Social (FUSADES), y la Asociación de Medianos y Pequeños Empresarios de El Salvador (AMPES), clasifican a las medianas empresas por el número de empleados.

### 1.3.1 CUADROS COMPARATIVOS DE LA CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS

a) Según la fundación Salvadoreña para el desarrollo económico y social (**FUSADES**), clasifica la empresa así:

<b>Micro</b>	<b>Pequeña</b>	<b>Mediana</b>	<b>Grande</b>
Menos de 11 empleados, cuyo activo total no excede de \$12,000	De 11 a 19 empleados, cuyo activo total no excede a \$ 85,714.29	De 20 a 99 empleados, cuyo activo total no excede de \$ 228,571.42	Mas de 100 empleados, cuyo activo total mayor \$228,571.42

**Concepto de Mediana Empresa proporcionado por CONAMYPE**

Micro	Pequeña	Mediana	Grande
-------	---------	---------	--------

Con un grupo de empleados menor a 5 personas	Con un grupo de empleados igual a 5 y menor que 20	Con un número de empleados igual a 20 y menor que 100	Con un grupo de empleados mayor que 100
--	--	---	---

b) Según la asociación nacional de la empresa privada (ANEP), clasifica la empresa así:

c) Según BANCO CENTRAL DE RESERVA (BCR), clasifica las empresas así:

Micro	Pequeña	Mediana	Grande
Menos de 50, con ventas inferiores a los \$68,571.43	Con un número de empleados de 50 a 199 empleados, Con ventas mayores a los \$68,571.43 y menores \$685,714.28	Con un número de empleado de 50 a 199 empleados, Con ventas anuales mayores a \$685,714.28 pero menores a \$4,571,428.50	Con un número de empleados superior a los 199 empleados y con ventas mayores a los \$4,571.428.50

d) Según MINISTERIO DE HACIENDA, clasifica la empresa así:

Micro	Pequeña	Mediana	Grande
No definido	Paga impuestos menores a \$5,714.29 durante el ejercicio fiscal	Paga impuestos de \$5,714.29 hasta \$34,285.71 durante el ejercicio fiscal	Pagan impuestos mayores a los \$34,285.71

### 1.3.2 ASPECTOS LEGALES RELACIONADOS CON LA MEDIANA EMPRESA

En El Salvador existe una serie de disposiciones legales aplicables a la mediana empresa. Entre las cuales se mencionan Leyes, Convenios y Tratados Comerciales.

Un mediano empresario dispone de pocos recursos para cumplir todos los requisitos que la ley impone para la legalidad de su compañía, por tal razón solamente cumple aquellas que son indispensables para el funcionamiento de su empresa.

#### ► Leyes Locales. Código de Comercio

**Art.21.** Las Sociedades se constituyen, modifican, disuelven y liquidan por Escritura Pública, salvo la disolución y liquidación judicial.

**Art.411.** Son obligaciones del comerciante individual y social:

- 1) Matricular su empresa mercantil
- 2) Llevar contabilidad formal
- 3) Inscribir en el Registro documentos relativos al negocio.

**Art. 435.** Obligación de llevar Contabilidad debidamente organizada, de acuerdo con alguno de los sistemas generalmente aceptados. Deberá llevar los registros contables que son: Estados Financieros, Diario y Mayor y los demás que sean exigidos por Ley.

**Art. 438.** Los Registros obligatorios deben llevarse en libros empastados y foliados.

#### **Reformas del Código de Comercio.**

**Art. 103.** El Capital Social no puede ser inferior a Doce mil dólares; se dividirá en participaciones sociales que pueden ser de valor y categoría diferente, pero que en todo caso serán de un dólar o de un uno de diez.

**Art. 192.** Para proceder a la constitución de sociedades anónima, se requiere:

- 1) Que el capital social no sea menor de doce mil dólares y que esté íntegramente suscrito.
- 2) Que se pague en dinero efectivo, cuando menos, el cinco por ciento del valor de cada acción pagadera en numerario.
- 3) Que se satisfaga íntegramente el valor de cada acción, cuando su pago haya de efectuarse en todo o en parte, con bienes distintos del dinero.

#### **► Ley del Registro de Comercio**

**Art. 13.** En el Registro se inscribirán:

- 1) Matriculas de Empresa y establecimientos

2) Escritura de Constitución, modificación, fusión, transformación, disolución y liquidación de sociedades y demás documentos relacionados al negocio.

**Art. 63.** El registro de Matrícula de Empresa mercantil de acuerdo a su activo, causará los siguientes derechos.

De \$2,000.00 hasta \$ 57,150.00..... \$91.43

De \$57,151.00 hasta \$114,286.00..... \$137.14

De \$114,287.00 hasta \$228, 572.00..... \$228.57

Si el activo fuere superior a \$228,572.00 se pagará además \$11.43 por cada cien mil dólares de los Estados Unidos de América o fracción de cien mil, pero en ningún caso los derechos excederán de \$11,428.57.

Después de matriculada la empresa, junto con la solicitud de renovación anual de la matrícula, se pagará en concepto de derechos de trámite de registro por renovación, la misma cantidad que determina la tabla anterior.

► **Ley del Registro de Comercio**

**Art. 64.** El pago de los correspondientes derechos por el trámite de registro y la solicitud de renovación anual de la matrícula y de registro de locales, agencias o sucursales, se realizarán durante el mes de su cumpleaños, si el titular fuere una persona natural, y dentro del mes en que se inscribió la respectiva escritura de constitución en el Registro de Comercio, si se tratase de una persona jurídica.

**Art. 71.** Registro de Balances y depósitos de documentos. Por el registro de balance \$ 17.14

► **Ley de Impuesto sobre la Renta**

**Art. 2.** Se entiende por renta obtenida, todos los productos o utilidades percibidas o devengadas por los sujetos pasivos, ya sea en efectivo o en especie y provenientes de cualquier clase de fuente, tales como.

a) De la actividad empresarial, ya sea comercial, agrícola, industrial de servicios y de cualquier otra naturaleza.

b) Del capital tales como: alquileres, intereses, dividendos o participaciones y c) Toda clase de productos, ganancias, beneficios o utilidades, cualquiera que sea su origen.

**Art.5.** Son sujetos pasivos o contribuyentes y por lo tanto obligados al pago del impuesto sobre la Renta, aquellos que realicen el supuesto establecido en el Art.1,

de esta ley, ya se trate de:

a) Las personas naturales o Jurídicas domiciliadas o no

b) De las sucesiones y los fideicomisos domiciliadas o no en el país.

**Art.12.** La renta obtenida se determinará sumando los productos o utilidades totales de las distintas fuentes de renta del sujeto pasivo.

**Art.28.** La renta neta se determinará deduciendo de la renta obtenida los costos y gastos realizados en relación con actividades generadoras de ingresos no gravados o que constituyen renta para los efectos de esta ley.

**Art.31.** Son también deducibles de la renta obtenida:

## **Reserva Legal**

a) La Reserva legal de las sociedades domiciliadas que se constituyen sobre las utilidades netas de cada ejercicio hasta el límite mínimo determinado en las respectivas leyes o por las oficinas gubernamentales competentes, según la naturaleza de cada sociedad.

En el caso de las sociedades que realizan tanto actividades gravadas como exentas, la reserva legal no será deducible en su totalidad, sino únicamente en la proporción correspondiente a las operaciones gravadas.

### **► Código tributario.**

#### **Emisión de Comprobantes de Crédito Fiscal y otros documentos.**

**Art.107.** Los contribuyentes del impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y Presentación de Servicios están obligados a emitir y otorgar a otros contribuyentes que para los efectos de este código se denominará "Comprobante de Crédito Fiscal", que podrá ser emitido en forma manual, mecánica o computarizada, tanto por la transferencia de dominio de bienes muebles corporales como las prestaciones de servicio que ellos realicen sean operaciones gravadas o exentas.

Cuando se trate con operaciones realizadas con consumidores finales deberán emitir u otorgar un documento que se denominará "Factura", la que podrá ser sustituida por otros documentos o comprobantes equivalentes, autorizados por la Administración Tributaria.

**Obligaciones de presentar o exhibir la información y de permitir el control.**

**Art.126.** Los sujetos pasivos están obligados a:

a) A presentar o exhibir a la administración Tributaria, las declaraciones, balances, inventarios físicos valuados y los registrados contablemente con los ajustes correspondientes si los hubiere, informes, documentos, archivos y registros, comprobantes de crédito fiscal, facturas, comprobantes de origen de mercadería, lista de precios y demás informes con hechos generadores de impuestos.

b) A permitirle que revise la contabilidad, registros y documentos, determinar la base imponible, liquidar el impuesto que le corresponda, cerciorarse de que no exista de acuerdo a la ley, la obligación del pago del impuesto, o verificar el adecuado cumplimiento de las obligaciones establecidas en este código o en las leyes tributarias respectivas.

c) A facilitar a los Auditores Fiscales y Peritos de la Administración Tributaria las fiscalizaciones, inspecciones y verificaciones de cualquier lugar, tales como: Establecimientos agropecuarios, comerciales o industriales, oficinas, depósitos, puertos, aeropuertos, naves, contenedores, vehículos y otros medios de transporte.

**Contabilidad Formal**

**Art. 139.** Para efectos del Código Tributarios se entiende por contabilidad formal la que, ajustándose consistentemente a uno de los métodos generalmente aceptados por la técnica contable apropiada para

el negocio de que se trate se llevara en libros autorizados en forma legal.

La contabilidad podrá llevarse en forma manual, o mediante sistemas mecanizado, para lo cual no será necesario obtener autorización previa de la Administración Tributaria, basta con cumplir las normas relativas a la conservación de los respectivos archivos y programas.

La contabilidad formal deberá complementarse con los libros auxiliares de cuentas necesarias y respaldarse con la documentación legal que sustente los registros, que permite establecer con suficiente orden y calidad los hechos generadores de los tributos establecidos en las respectivas leyes tributarias, las erogaciones, estimaciones y todas las operaciones que permitan establecer su real situación tributaria.

**► Ley de impuesto a la transferencia de bienes muebles y prestación de servicios.**

**Del Impuesto.**

**Art. 1.** Por la presente ley se establece un impuesto que se aplicará a la transferencia, importación, internación, exportación y al consumo de los bienes muebles corporales; prestación, importación, internación, exportación y el autoconsumo de servicios, de acuerdo con las normas que se establecen en la misma.

**Exclusión como Contribuyente por volumen de venta y total de activo.**

**Art.28.** Estarán excluidos de la calidad de contribuyentes, quienes hayan efectuado transferencia de bienes muebles corporales o prestaciones de servicios gravadas y exentas en los doce meses

anteriores por un monto a Cinco mil setecientos catorce punto veintiocho dólares y cuando el total de su activo sea inferior a Dos mil doscientos ochenta y cinco punto setenta y uno dólares.

Si en el transcurso de cualquier año las transferencias de bienes o prestaciones de servicios o el total del activo de estos sujetos supere los montos señalados, asumirán la calidad de contribuyentes del impuesto a partir del mes subsiguiente a aquél en que ello ocurra.

La dirección General en este caso, procederá a petición del interesado o de oficio a inscribirlo como contribuyente.

#### **Tasa**

**Art.54.** La tasa del impuesto es del trece por ciento, sobre la base imponible.

#### **Concepto y Cálculo**

**Art.55.** La aplicación de la tasa a la base imponible de los hechos generadores determina el impuesto que se causa por cada operación realizada en el período tributario correspondiente y que para los efectos del presente impuesto se denomina "débito Fiscal".

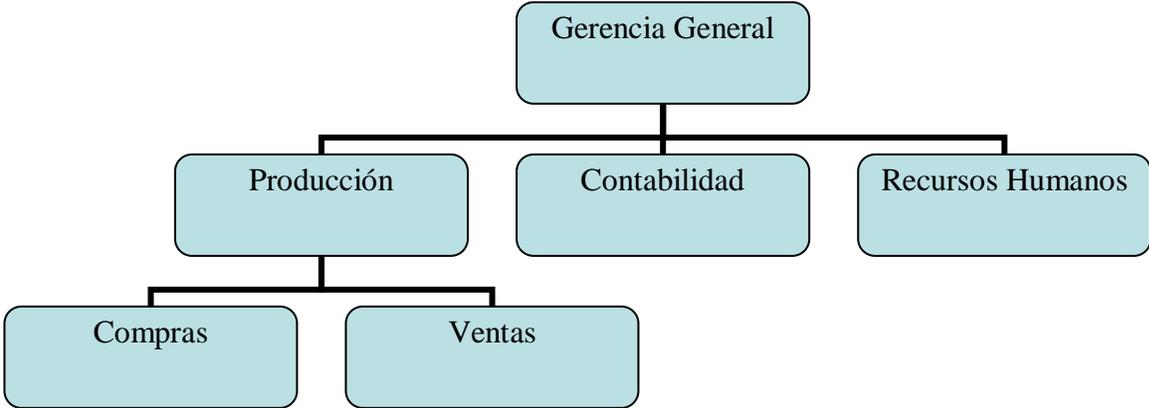
#### **El impuesto no constituye costo ni gasto**

**Art.70.** El presente impuesto pagado o causado no constituye un costo de los bienes y servicios adquiridos, importados o utilizados, respectivamente, salvo cuando los bienes o servicios estén destinados al uso o consumo final, a operaciones exentas o sujetos excluidos del presente impuesto. Tampoco es un gasto deducible para los efectos del Impuesto sobre la Renta.

**1.3.3 Modelo de estructura organizativa de la mediana empresa productora de calzado.**

Las empresas que pertenecen a dicho sector están constituidas por una estructura organizativa básica que les permite llevar a cabo el funcionamiento de sus operaciones.

**Estructura organizativa de la mediana empresa productora de calzado.**



Fuente: Equipo de Trabajo

Se aclara que la estructura anterior no es aplicable a todas las empresas investigadas.

A continuación se hace un análisis de estructura organizativa, detallando las áreas típicas dentro de los departamentos que existen en la mediana empresa de calzado:

► **Junta Directiva**

Representado en diversas ocasiones por los propietarios de la empresa, que regularmente se reúnen para analizar el crecimiento y desarrollo de la empresa, el porcentaje de utilidad, como también los problemas que amenazan al mercado de calzado, permitiéndoles tomar decisiones en el momento oportuno.

► **Área de Producción**

La producción es el proceso en cual se elaboran bienes y servicios combinando el recurso humano, materia prima, maquinaria, sistemas y otros elementos, con el objetivo de producir bienes y servicios para una determinada población.

► **Departamento de Compras**

El departamento de ventas es el encargado de realizar las gestiones necesarias para cotizar la materia prima de los productos que se van a elaborar, logrando obtener materiales de calidad a buen precio en el tiempo indicado.

► **Departamento de Ventas**

Por medio de este departamento, la empresa genera ingresos para la subsistencia y permanencia del negocio por medio de las ventas. Comprendiendo la promoción de ventas, la publicidad, la distribución y colocación de productos terminados.

El objetivo de este departamento es comercializar de la mejor manera los productos de la empresa, así como investigar los mercados y establecer proyecciones futuras de demanda.

► **Departamento de Contabilidad**

Las finanzas en una empresa van creciendo cada vez más y en la mediana empresa es ejecutada por el departamento de contabilidad, quien se encarga de conocer la forma clara y exacta la situación de ésta, auxiliándose de inventarios, de las cuentas corrientes de los clientes, balances y estados de pérdida y ganancia; a medida que crece se hace necesaria la creación de un departamento separado, quien proporciona técnicas y experiencias que contribuyen a lograr el máximo de utilidades de acuerdo a la escala de sus operaciones.

La contabilidad se encarga de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero las operaciones y los hechos que son, cuando menos en parte de carácter financiero, así como de interpretar resultados.

**1.4. Fuentes de financiamiento de las Empresas de Calzado en El Salvador**

Las fuentes de financiamiento para la microempresa del sector calzado son:

- Fondos propios
- ONG o cajas de créditos.

Con un patrimonio promedio de \$1,142.85-\$3,428.57 dólares.

Según la pequeña empresa sus fuentes de financiamiento son:

- ▶ Fondos propios
- ▶ Proveedores.

El Patrimonio promedio es entre \$3,542.86-\$5,714.29 dólares.

Las fuentes de financiamiento de la mediana empresa de calzado son:

- ▶ Fondos propios
- ▶ Proveedores
- ▶ ONGS o cajas de créditos.

El patrimonio promedio modal de la mediana esta entre \$ 5,828.57-\$11,428.57

### **1.5. Características de la mediana empresa.**

Las medianas empresas presentan dos características las cuales son:

#### **a) Cuantitativas**

El número del personal empleado oscila de 20 a 99.

El capital es de \$228,571.4313

#### **b) Cualitativas**

- ▶ Por lo general cuentan con su propia infraestructura.
- ▶ Presentan un presupuesto de publicidad de acuerdo a sus capacidades.
- ▶ Tienen una participación en mercados limitados o especializados, que muchas veces constituyen el éxito de ellas, al no ser un mercado atractivo para la gran empresa
- ▶ Su mayor participación es a nivel nacional.
- ▶ No presentan grandes avances tecnológicos que limitan su producción.

## **C. IMPORTANCIA DE LA MEDIANA EMPRESA DEL CALZADO EN LA ECONOMÍA DEL PAÍS**

La microeconomía es un término muy importante, que los gobiernos no deben descuidar en un país; ya que este da un gran aporte a la economía del mismo.

El sistema económico de un país está formado no solo por la macroeconomía que es la que se refiere a las grandes empresas e industrias; si no por la microeconomía que comprende las micro, pequeñas y medianas empresas, las cuales dan un gran aporte al sistema económico, de ahí la importancia de las medianas empresas en la economía de un país.

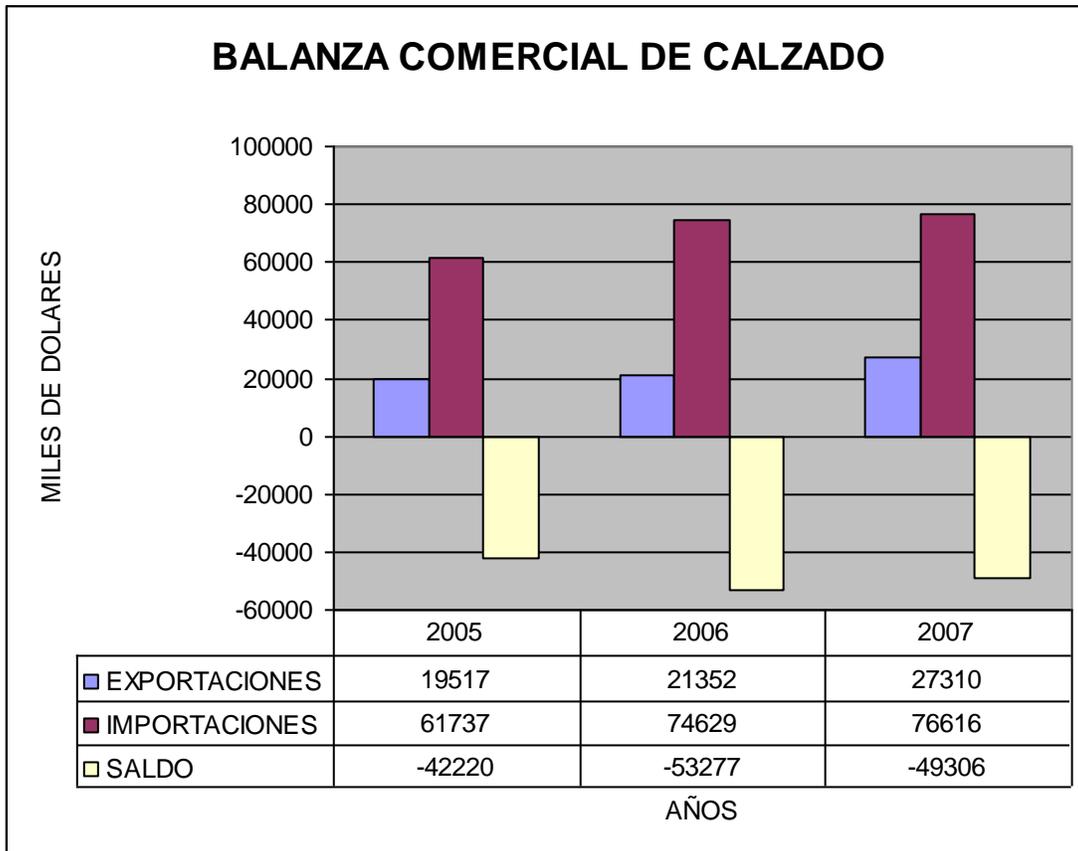
### **1.5.1 Situación actual de la mediana empresa industrial de calzado en la economía del país**

Los indicadores de la actividad económica dados a conocer por el Banco Central de Reserva de El Salvador, muestran que la economía continúa inmersa en un proceso de lento crecimiento, agravado por la crisis energética y alimentaria a nivel mundial.

Podemos apreciar que a pesar de existir un tratado de libre comercio no se ha logrado un crecimiento significativo según expectativas del sector industrial de calzado, debiéndose a factores externos que afectaron directamente al precio de las materias primas esto ocasiono que la industria se viera imposibilitada a aumentar su producción superada por la gran cantidad de importaciones.

**Gráfica No. 2**

En esta gráfica podemos percibir que existe un saldo negativo, ya que se tiene mas importaciones que exportaciones, lo que genera un desbalance en la economía, en lo que se refiere a este rubro.



Fuente: Banco Central de Reserva de El Salvador, Revista Trimestral Enero- Marzo 2008-2008

No obstante se sabe que existe potencial para seguir incrementando las exportaciones y experiencia para satisfacer estrictas exigencias de mercados de alta competitividad.

## **D. LA PARTICIPACION PROFESIONAL, DEL CONTADOR PÚBLICO EN EL FUNCIONAMIENTO DE LAS EMPRESAS EN GENERAL.**

Actualmente las empresas se encuentran en constante desarrollo para estar en condiciones de participar con éxito en un ambiente cada vez más competitivo a nivel nacional e internacional, por lo que el aporte profesional del contador es de vital importancia.

### **1.6 La función del contador público en las labores cotidianas de las Instituciones.**

En toda empresa, la función de un contador es indispensable, para el desarrollo que se persigue, es por eso que la experiencia del Contador Público permite realizar actividades profesionales en diferentes áreas dentro de la empresa, como lo son: Contabilidad de Costos, Contabilidad Administrativa, Contraloría, Tesorería y en áreas externas como: Auditoría, Consultoría y Asesoría en todo lo relativo al ámbito del Contador.

#### **1.6.1. Actividades administrativas y contables, que realiza el contador Público**

La efectividad en el desarrollo de estas áreas, son claves para que el proceso en una empresa sea oportuno, como observamos en la actualidad la rapidez y precisión en la información financiera de las empresas así como su análisis e interpretación han sido y serán tan importantes. Todas las áreas involucradas en la empresa necesitan disponer de información confiable y oportuna para un proceso de toma de decisiones dinámico y certero.

### **1.7. Aporte del contador, en la gestión de crédito.**

El contador público es una persona relevante en una entidad y el aporte que se requiere en el procedimiento de gestión crediticia es muy importante en el desarrollo que cada día se realizan, la aportación consiste en realizar las fases para que un crédito sea otorgado.

#### **1.7.1. La función administrativa**

El contador como asesor de la empresa desempeña uno de los papeles más importantes, ya sea por parte de la administración o la contabilidad, que es la herramienta más eficaz con la que cuenta una entidad.

Es muy bien sabido que el contador público debe suministrar de manera clara toda información de relevancia e importante a la administración, mas si es con el objetivo de cumplir con los requerimientos que en la actualidad las instituciones bancarias demandan.

La participación del contador se hace notar en los siguientes aspectos:

- ▶ Obtención de información previa a solicitar la línea de financiamiento.
- ▶ Evaluar cada una de las ventajas y desventajas que poseen las instituciones bancarias
- ▶ Completar todos los datos que se solicitan en el sistema bancario
- ▶ Preparar toda la documentación, que deba respaldar los datos declarados

**1.7.2 Procedimientos al momento de evaluar las ventajas y desventajas de cada institución.**

El contador público al realizar la gestión pertinente, procede a evaluar cada una de las instituciones, para ser consideradas posible, en el crédito al cual se quiere acceder. Manteniendo una actitud de responsabilidad y honestidad ante todo.

**1.7.3 Obtener las autorizaciones correspondientes, por parte de la alta Gerencia.**

Una vez, analizado las alternativas expuestas por cada una de las instituciones bancarias, el contador procede a pasar la documentación a la alta Gerencia, con el fin de obtener una autorización que le permita, realizar de una vez la gestión de crédito pertinente.

**1.7.4 Gestión al solicitar las líneas de financiamiento.**

Ya obtenida las firmas de autorizaciones correspondiente, el contador procede a realizar la gestión con la institución bancaria, completando todos los requisitos señalados anteriormente.

**1.7.5 Preparación de la documentación necesaria.**

- Llenar completamente la solicitud
- Elaborar los estados financieros, al período requerido
- Emitir cartas de referencia crediticia (en algunos casos)

## **E. INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE APOYAN EN EL SALVADOR A LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA EN EL OTORGAMIENTO DE CREDITOS PARA CAPITAL DE TRABAJO**

Actualmente El Salvador cuenta con numerosos bancos e instituciones financieras constituidos legalmente con giros o actividades bancarias estándares a nivel mundial como soporte al desarrollo y crecimiento de las pequeñas y medianas empresas, dentro de las dos principales actividades bancarias tenemos las siguientes:

- a) Realizar labores de intermediación financiera captando fondos del público y
- b) Colocar los fondos captados en préstamos a agentes económicos según la capacidad crediticia que este ente posea.

La PYME, se ve afectada por los constantes desequilibrios financieros que experimenta debido a la volatilidad de los bienes y servicios y la escasez de los mismos, por falta de recursos financieros, pese a este fenómeno la pequeña y mediana empresa se ha venido expandiendo y con ello el aumento en las necesidades de financiamiento.

Bajo esta circunstancia, las entidades de crédito también han venido innovando sus actividades bancarias para ofrecer una amplia gama de alternativas de financiamiento que se adapten convenientemente a las necesidades, generando liquidez para mantener los niveles apropiados de inventarios y la capacidad financiera suficiente para realizar ventas al crédito, entre otras.

De lo anterior surgen diferentes bancos, entre los cuales están: los bancos comerciales, de fomento e hipotecarios, según cada cual ha sido constituido para satisfacer la demanda creciente de las necesidades financieras en particular.

#### **1.8. Sector financiero como fuente proveedor de fondos y mediador del crecimiento económico empresarial**

Para que una entidad clasificada como pequeña y mediana empresa pueda llegar a ser una organización de gran magnitud con una visión de ser una empresa de sólido prestigio por su calidad mundial, servicio al cliente, líder en el producto para lo cual se ha constituido, es necesario que todas sus metas de crecimiento y progreso se realicen mediante la obtención de fondos de las fuentes de financiamiento internas o externas, siendo esta última la que generalmente se avocan las empresas para cubrir las necesidades de liquidez y cumplir de esta manera sus compromisos u obligaciones adquiridas de corto plazo o para financiar proyectos de inversión.

Es en este sentido que los bancos comerciales, de fomento e hipotecarios, ayudan a que los objetivos de la PYME no se vean frustrados al no poder cumplir sus metas, es debido a esta razón que los contadores de las pequeñas y medianas empresas deben jugar un rol protagónico en la gestión de líneas de financiamiento crediticia, negociando con todos los bancos las mejores condiciones bancarias que le puedan ofrecer a fin encausar a la visión trazada por la administración o por su propietario.

**1.8.1.1 El sistema financiero bancario y los riesgos ante la financiación de proyectos de inversión en empresas pequeñas y medianas, como medida para evitar la insolvencia o quiebra técnica.**

Debido a la crisis económica que afronta el país y la falta de experiencia en el mercado, los bancos asumen riesgos bastante grandes al confiar los créditos a empresas de esta naturaleza, por esta razón hacen una calificación de riesgo de corto plazo, análisis que tiene como objetivo el evaluar la capacidad de un establecimiento, analizando además la información financiera y no financiera con el propósito de garantizar la legalidad de la misma y que esta a su vez tenga capacidad de pago al vencimiento de los créditos.

**1.8.2 Líneas de financiamientos crediticias otorgadas por la banca como medidas para mejorar las condiciones actuales de una pequeña y mediana empresa.**

Las empresas necesitan mantener un mínimo de efectivo para financiar sus actividades operacionales diarias, la situación financiera de largo plazo puede depender de los recursos que se consigan en el corto plazo es por ello que los administradores financieros deben tomar las medidas necesarias para obtener estos recursos, así ellos deben conocer cuales son las entidades que en algún momento los pueden ayudar a salir de un posible inconveniente de liquidez.

Los recursos de la empresa son base fundamental para su funcionamiento, la obtención de efectivo en el corto plazo puede de alguna manera garantizar la vigencia de la empresa en el mercado, es por ello que surgen preguntas como ¿En donde se puede conseguir efectivo rápidamente?, ¿A cuanto asciende el costo del crédito?, ¿Cuales son las entidades de crédito financiero? ¿Que se debe hacer para obtener una mayor beneficio?, entre otras

#### **1.8.2.1 Definición de líneas de financiamiento**

Son cupos de crédito rotativos representados por medio de sumas de dinero que podrán utilizarse según sea el caso hasta por los límites aprobados por el banco y que a su vez se van liberando por medio de los pagos parciales o totales, pudiendo disponer nuevamente hasta por los montos generado mediante los abonos a capital.

#### **1.8.2.2 Alternativas de financiamiento mediante la obtención de líneas de crédito según la necesidad y capacidad de la entidad**

La mayoría de las empresas industriales clasificadas como pequeñas y medianas empresas adquieren de otras entidades de gran magnitud los bienes y servicios al crédito para facilitar y adecuar la producción de bienes que demanda el mercado.

De la misma manera estas empresas se ven obligadas a conceder financiamiento por la venta de sus productos a todos sus clientes, de por lo menos treinta días de crédito y en los peores casos de sesenta días, es en esta etapa de la venta y la fecha en que deberá ser pagada la factura en donde existe la necesidad de contar con una alternativa de financiamiento para pagar las compras al crédito de los insumos que dieron lugar a la producción de los bienes y para hacerle frente a la carga operativa.

Dentro de las líneas de crédito rotativas más comunes, a las que pueden tener accesos los pequeños y medianos empresarios como alternativa de financiamiento se pueden mencionar las siguientes:

- a) Línea de crédito rotativa
- b) Línea de cupo para cartas de crédito
- c) Línea de sobregiro bancario
- d) Línea de canje local (liberación de fondos)
- e) Línea de descuento de facturas y
- f) Tarjetas de crédito empresarial

**Línea de crédito rotativa:** Préstamos que pueden seguirse disponiendo una vez pagado parcial o totalmente hasta el tope autorizado.

**Línea de cupo para cartas de crédito:** Es un instrumento otorgado por un Banco, a través del cual dicho Banco se compromete a pagar al beneficiario una suma de dinero previamente establecida a cambio de que se haga entrega de los documentos de embarque dentro de un periodo de

tiempo determinado. La carta de crédito es una de las formas más seguras para obtención de pagos.

**Línea de sobregiro bancario:** es la suma de dinero hasta por la cual una empresa puede excederse de su efectivo real disponible.

**Línea de canje local (liberación de fondos):** Es la línea que permite a la empresa tener disponibilidad inmediata de un los cheques ajenos depositados en la cuenta bancaria que posea la empresa sin recurrir a la figura de compensación.

**Línea de descuento de facturas:** línea que permite cobrar en efectivo las ventas al crédito cediendo al banco los derechos de cobro a la fecha de vencimiento.

**Tarjetas de crédito empresarial:** línea de crédito que consiste en financiar todos los bienes y servicios utilizando una tarjeta en el momento que se requiera.

Estas líneas son de fácil acceso, pero se requiere que el contador tenga experiencia en la adquisición de créditos, preparación de información y negociación con el sistema financiero a fin de evitar cualquier gasto innecesario que afecte su situación financiera.

Las líneas rotativas permiten hacer uso del dinero hasta por el monto aprobado.

Dentro de las condiciones de una línea de crédito debe quedar establecido en la escritura del crédito, que la empresa pueda adelantar pagos, ya que al quedar restringida se limita a rotar más el disponible especialmente cuando cuyos pagos no pueden demorarse debido a que son fechas límites que de no hacerse podría traer a la empresa una serie de implicaciones legales, laborales, entre otras.

#### **1.8.2.3 Uso de líneas de financiamiento**

Se requiere que el contador tenga amplios criterios, para hacer un adecuado uso de las líneas de crédito rotativa, ya que una mala elección en el momento y tiempos no adecuados, podrían acarrear una mayor carga financiera.

Uno de los aspectos que ayuda a hacer un uso correcto, es contar con un plan de pagos diarios de al menos dos meses adicionales al mes en curso, según las fechas de vencimientos y según se espera recuperar las ventas al crédito.

#### **1.8.2.4 Tipos de garantías**

Una vez que un crédito ha sido aprobado por una institución financiera, este debe ser cancelado en efectivo conforme a los acuerdos pactados en la negociación, amparada en los documentos firmados por ambas partes y que debido al alto riesgo que llevan implícito los créditos por tratarse de dinero; las instituciones financieras para

conceder créditos a la pequeña y mediana empresa, necesitan garantizar la cancelación del mismo mediante fianzas, prendas o avales que le protejan contra el riesgo de irrecuperación, y de acuerdo al tipo de garantía estas pueden clasificarse en:

- a) Garantía solidaria
- b) Garantía Prendaria
- c) Garantía Hipotecaria

a) Garantía Solidaria

Este tipo de garantía se caracteriza porque un fiador responde solidariamente por cuenta del deudor con sus bienes personales en caso que este último no pague una o más cuotas según lo expresen las condiciones.

b) Garantía Prendaria

Son bienes muebles corporales, que por su fácil movilidad de un lugar a otro pueden clasificarse de dos maneras:

Con desplazamiento: Cuando los bienes son trasladados de la empresa a las instalaciones del banco

Sin desplazamiento: La valoración de los bienes asignados como garantía bajo esta modalidad, siempre debe de mantenerse durante el tiempo que esté vigente el crédito, sin embargo debe quedar expreso en el contrato que este puede rotarse, sin que ello implique una disminución en el valor.

#### **1.8.2.5 Plazos de las líneas de financiamiento y créditos bancarios**

Por lo general el plazo de las líneas de crédito oscila entre tres a cinco años.

Dentro de las condiciones bancarias estipuladas en la carta de comunicación de aprobación se menciona que existen dos plazos, a saber:

a) plazo de la línea, que generalmente oscila en promedio entre tres a cinco años plazo

b) Plazo en giro, siempre se establece que la empresa deberá renovar el plazo en giro, el cual se hace cada año, con el propósito de validar el buen manejo de este recurso, y verificar si con ello se han mejorado sus indicadores financieros.

#### **1.8.2.6 Renovación anual del plazo en giro de las líneas de crédito vigentes aprobadas por el banco.**

Pero anualmente los bancos exigen una revisión de las condiciones para asegurarse que se le esta dando un buen uso, además se establece en la condiciones originales que las líneas de créditos deben de tener un plazo en giro, que deberá renovarse cada año mediante cruce de carta es decir una carta formal firmada por el representante legal o apoderado administrativo, esta carta se debe enviar al banco por lo menos con un mes de anticipación para que llegada la fecha de

vencimiento del plazo, ya se encuentre aprobada para poder continuar operando

Esta renovación la debe tramitar la empresa por medio de una carta (cruce de carta) en donde se manifiesta el deseo de seguir operando con la banca para un período mas, siempre y cuando no este vencido el plazo de la línea, de ser así se debe de escriturar para otros tres o cinco años, según la empresa estime conveniente y acorde a sus necesidades, lo cual implicaría en ese periodo una carga financiera por los costos de comisiones y honorarios de escrituración, lo cual generalmente son bastante onerosos.

#### **1.8.2.7 Uso de la web banking para la maximización de recursos financieros**

La manera más ágil, segura y confiable de ingresar al banco de donde posea cuentas a través de Internet a cualquier día, hora y lugar del mundo para realizar cualquier operación bancaria con un solo clic, desde la comodidad del negocio.

La banca ya esta preparada para un conjunto de productos integrados, diseñados exclusivamente para satisfacer las necesidades de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

Una herramienta moderna de la tecnología informática que hoy en día la poseen la mayoría de los bancos y que agiliza los procesos de pagos por lo menos en un 95% de todas las obligaciones a los diferentes

organismos sean empresas privadas o públicas, dentro de los servicios que ofrecen a la PYME se pueden mencionar los siguientes:

- ▶ Consulta de saldos y estados de cuenta de los productos que maneje con el banco.
- ▶ Transferencias entre cuentas propias de su negocio.
- ▶ Transferencias a terceros (proveedores)
- ▶ Pagos programados a terceros (proveedores)
- ▶ Pago de planilla de sus empleados
- ▶ Pago de planilla del ISSS
- ▶ Pago de impuestos internos (IVA, Renta y Pago a Cuenta)
- ▶ Pago de impuestos de importación (Aduanales)
- ▶ Pago de Servicios (agua, luz y teléfono)
- ▶ Solicitudes: chequeras, tarjeta de crédito, préstamos.

Además de los beneficios antes mencionados, los bancos que actualmente ofrecen los servicios de protección de cheques por medio de la Web Banking están: el banco Citibank de El Salvador, el banco de América Central y el banco HSBC, Salvadoreño, que a su vez permiten bajar estados de cuenta en hojas electrónicas, las cuales facilitan la elaboración de conciliaciones bancarias en línea, control de los saldos actualizados para efectos de obtener las disponibilidades, acceso a los préstamos de la compañía entre otros.

1.9 **PROCEDIMIENTOS PARA LA PREPARACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y NO FINANCIERA EN LA GESTIÓN DE LÍNEAS DE FINANCIAMIENTO CREDITICIAS EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS, SALVADOREÑAS DEDICADA A LA FABRICACIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE CALZADO**

En esta etapa de la preparación de todos los documentos que exigen los bancos, es donde el contador debe de poner todo su mayor esfuerzo en proporcionar información confiable el tiempo oportuno, ya que de ello depende en todo que los empresarios medianos y pequeños puedan crecer económicamente si es aprobado el crédito rotativo.

Uno de los mayores obstáculos para la obtención de una línea de crédito es la falta de información fidedigna en el momento oportuno, debido muchas veces a la falta de experiencia en los contadores de estas entidades, ya que raras veces se cuenta con contadores bien preparados académicamente.

Debido a esta problemática se presentan los requisitos que en la mayoría de las entidades del sistema financiero requieren al momento de gestionar una línea como fuente de financiamiento a corto plazo.

**1.9.1 Documentación no financiera requerida por las instituciones financieras para garantizar la existencia legal de la empresa.**

La información no financiera es toda aquella que da vida o existencia legal a la compañía al momento de constituirse o que por requisitos formales se va generando a medida lo requieran otras instituciones.

Dentro de la información no financiera se encuentran comprendidos los que a continuación se detallan:

- Copia de escritura de Constitución o última modificación al pacto social debidamente inscrita en el registro correspondiente.
- Nómina vigente de la Junta Directiva debidamente inscrita.
- Nómina de los accionistas de la sociedad, con el porcentaje de participación por socio.
- Copia de las credenciales inscritas del Representante Legal de la sociedad.
- Copia de DUI y NIT del Representante Legal.

**1.9.2. Documentación financiera solicitada por la institución de crédito para comprobar la capacidad mediante indicadores bancarios.**

- Estados financieros anuales auditados, acompañado de sus notas, anexos y dictamen, si se aprueba el crédito, el plazo máximo de

entrega por cada año durante este vigente la línea es el treinta de abril después de cada cierre fiscal y en forma trimestral o semestral a solicitud del banco durante el transcurso del año.

- Prenda de inventario sobre bienes muebles, esta debe de presentarse debidamente certificada por un auditor externo, en donde se manifieste estar libre de gravamen y firmada por el contador y el representante legal.
- Constitución de cesiones de beneficio sobre bienes muebles o inmuebles
- Estados financieros del codeudor: el codeudor en referencia es el representante legal.

### **1.9.3 Preparación de la solicitud de crédito debidamente sellada y firmada por el representante legal o apoderados que tengan amplias facultades para realizar cualquier tramite bancario**

Una vez se tenga toda la información, se prepara la solicitud de crédito que el banco emite, para ser enviada en un solo paquete, para que el comité de créditos lo someta a evaluación a fin de determinar si la empresa se encuentra en condiciones favorables para el otorgamiento.

### **1.9.4 Aprobación o rechazo de la solicitud de crédito**

Si la respuesta del banco al hacer los análisis correspondientes es desfavorable para la empresa, esta debe de buscar las mismas

alternativas de financiamiento en otra institución bancaria, hasta conseguir el fin.

Si el departamento de análisis de riesgos resuelve favorable el otorgamiento de crédito, este envía una carta en donde manifiesta haber aprobado la línea de crédito solicitada.

#### **1.9.4.1 Revisión de las condiciones generales, previo a la escrituración del crédito aprobado.**

El contador debe de revisar una a una, todas las condiciones que el banco ha establecido, tales como:

- Las modalidades de pago: debe de analizar la mejor opción que se ajuste a las recuperaciones por ventas a fin de no caer en mora por falta de pago
- El monto
- Destino de los fondos
- Plazos de la línea y plazo en giro
- Tasas de interés
- Formas de retiro
- Comisiones
- Condiciones financieras y no financieras
- Condiciones de reporte, entre otras.

#### **1.9.4.2 Solicitud de cambios de las condiciones por inconformidad**

Cuando una de las condiciones no favorece a la empresa, el contador debe de preparar una carta indicando su inconformidad a fin de que esta sea cambiada, posteriormente el banco emite una nueva carta de aprobación con los cambios solicitados.

Probablemente el banco no haya aceptado la condición solicitada por la empresa, para este último debe de evaluar si aceptar o buscar en otros bancos.

#### **1.9.4.3 Aceptación de línea de crédito para capital de trabajo**

Proceso mediante el cual, la empresa decide admitir las condiciones establecidas por el banco, enviando finalmente la carta de aprobación sellada y firmada por el representante legal, en señal de aceptación.

Es responsabilidad del contador, en adelante hacer uso en el momento justo en que se necesiten los fondos y de administrarlas correctamente, respetando todas las condiciones financieras y no financieras que en el documento se hayan plasmado.

## CAPITULO II

### 2. INVESTIGACION DE CAMPO DEL ROL DEL CONTADOR PUBLICO, EN LA GESTION DE LINEAS DE FINANCIAMIENTO PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA DE LA INDUSTRIA DEL CALZADO EN SAN SALVADOR

#### A. GENERALIDADES DE LA INVESTIGACIÓN DE CAMPO

En el presente capitulo se detalla el aspecto metodológico aplicado a la investigación de campo, asimismo se presentan los datos recopilados, tabulaciones, representaciones graficas y los respectivos análisis efectuados a la investigación.

La totalidad de la información se obtuvo mediante encuestas realizadas a los contadores de las pequeñas y medianas empresas dedicadas a la fabricación de calzado. Esta información servirá como una base para sustentar las conclusiones y ofrecer las recomendaciones relativas al problema de estudio, sobre una base real que permita una mejora en la captación de fondos y crear nuevas fuentes de empleo y a la vez crecimiento económico para los involucrados basados en un diseño de formas de presentar la información financiera basado en los requerimientos que las instituciones financieras lo requieran ofreciendo una alternativa de progreso real para las empresas y a la economía del país.

## **B. OBJETIVO DE LA INVESTIGACION DE CAMPO**

### **2.1 Objetivo General de la Investigación**

Recopilar información sobre la importancia de la presentación adecuada de información financiera para la una gestión apropiada de las líneas de financiamiento.

#### **2.1.1 Objetivos específicos**

a) Recopilar información sobre los requisitos financieros=contables que debe informar la pequeña y mediana empresa de la industria del calzado a las instituciones financieras para obtener capital de trabajo.

b) Obtener información sobre la necesidad de preparar información financiera de acuerdo con lo exigido por las instituciones financieras.

c) Obtener información sobre los beneficios de preparar la información financiera mediante planificación apropiada.

d) Identificar las medidas de obtención de capital de trabajo de la pequeña y mediana empresa del sector calzado con el sector financiero.

e) Conocer las condiciones por las cuales son denegados los créditos por parte de las instituciones de crédito a la industria del calzado.

## **2.2 IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACION DE CAMPO**

A través de la investigación de campo se pretende recopilar la información con que es presentada la información financiera por parte de la pequeña y mediana empresa de la industria del calzado para la obtención de capital de trabajo ante las instituciones financieras y si la información es preparada adecuadamente, cuales son las fuentes de financiamiento y los requisitos exigidos por estos, así como observar las fortalezas y debilidades a través del control interno con la que cuenta la pyme para determinar si son competitivos en el mercado.

## **2.3 METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION**

En la investigación se realizó un estudio de tipo "descriptivo", proporcionando la información necesaria para definir la situación actual del sector industrial del calzado en la ciudad de san Salvador. Para obtener mejores resultados, se realizó una investigación a contadores.

### **2.3.1 Fuentes Primarias**

Se identificó como fuentes primarias para la realización de la investigación de campo, a los contadores en la ciudad de san salvador, de quienes se obtuvo información directa acerca de la forma en que los propietarios presentan La información financiera actualmente y de cómo

la banca exige que presenten dicha información económica de los negocios.

### **2.3.2 Fuentes Secundarias**

Como fuentes secundarias se consultaron: Libros, folletos, revistas y artículos publicados por la Dirección General de Estadísticas y Censo (DIGESTYC), Fundación Salvadoreña para el Desarrollo Económico y Social ( FUSADES), Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa ( CONAMYPE), Fundación Empresarial para el Desarrollo sostenible de la Pequeña y Mediana Empresa (FUNDAPYME), Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MIPYME) entre otros relacionados a la pequeña y mediana empresa, formas de operar en este sector.

### **2.3.3 Organización de la industria del calzado**

La organización de la pequeña y mediana industria del calzado esta basada en la experiencia adquirida con los años, el crecimiento de la producción le ha exigido una mejor capacidad administrativa lo que ha hecho que la mayoría de estas empresas busquen organizarse para que sea más factible su dirección.

## **2.4 AMBITO DE LA INVESTIGACIÓN**

El ámbito de las investigaciones se concentró en los propietarios de la industria del calzado y las instituciones de crédito en la

ciudad de San Salvador, para conocer la forma de presentación de información financiera.

#### **2.4.1 Determinación del Universo**

Para efecto del presente estudio y de acuerdo a la naturaleza del mismo se estableció que el universo de la investigación estará comprendido por la Mediana Empresa dedicada a la producción de calzado en el área Metropolitana de San Salvador.

El universo de estudio se considera finito ya que se tiene un total de doce Medianas Empresas dedicadas a la producción de calzado en el área Metropolitana de San Salvador. Por lo que se paso un cuestionario en cada una de las empresas; la encuesta ha sido diseñada para que sea contestada por los contadores de las empresas en mención.

#### **2.4.2 Diseño de la herramienta de Investigación**

Para realizar el trabajo de investigación a los contadores de las empresas dedicadas a la fabricación de calzado.

Se elaboro un cuestionario de dieciocho preguntas orientadas a obtener información y que esta en línea con los objetivos e hipótesis planteados, sobre la presentación de información financiera para la obtención de financiamiento y la problemática que afronta este sector al querer acceder al sistema financiero el cuestionario hace referencia en las preguntas a varios objetivos que se plasmaron y que son

necesarios para hacer un diagnóstico apropiado van preguntas relacionadas al trabajo que afecta el contador si aplica los conocimientos, a la empresa sobre obtención de financiamiento así como la utilización de herramientas que mejoren el desempeño y una información que sea de acuerdo a lo exigido por el sistema bancario, se pregunto sobre la importancia de de que puedan contar con guías que le ayuden a preparar esa información, así como también su importancia.

## 2.5 **ADMINISTRACION DE LA INFORMACION**

Para el vaciado de los datos, después de su recolección, se diseñaron los cuadros resúmenes, para clasificar, tabular e interpretar los datos a efectos de que se conviertan en la información requerida para estructurar la propuesta.

La administración de la encuesta estuvo a cargo del equipo de trabajo.

A continuación se presenta la tabulación de los datos con sus respectivas clasificaciones y análisis.

### 2.5.1 **Clasificación, tabulación y análisis**

Al finalizar el trabajo de campo, los resultados obtenidos en los cuestionarios fueron tabulados en hojas electrónicas; obteniendo las respectivas frecuencias, que se presentaron en gráficos, lo que permite una mejor interpretación de los resultados, estableciendo las conclusiones y posteriores recomendaciones.

### **2.5.2 Análisis e interpretación de los datos**

La información obtenida en los el cuestionario (ANEXO 1) se analizó e interpretó

Lo resultados obtenidos de la investigación, permiten diagnosticar la situación actual de las empresas en de calzado y en general a la pequeña y mediana empresa que en su momento tiene la necesidad de recurrir a líneas de financiamiento con el sistema financiero.

## **2.6 DIAGNOSTICO DE LA INVESTIGACION A LA EMPRESA DE CALZADO**

El estudio se desarrolló en el Área Metropolitana de San Salvador, siendo un total de doce empresas las encuestadas quienes fueron contestadas en un 90% por profesionales de la contaduría pública, el resto por el propietario, a continuación se presentan los resultados obtenidos:

### **2.6.1 Diagnostico de la investigación realizada a empresas que han gestionado líneas de crédito.**

De doce empresas encuestadas, se determinó que 5 de ellas ha realizado trámites para solicitar líneas de financiamiento, el estudio se desarrolló en la pequeña y mediana empresa dedicada a la industria del calzado observándose un aspecto muy importante que el 42% de los encuestados manifestó que la falta de información actualizada le ha generado dificultades al momento de realizar la gestión, la cual se

encuentra sumergida en una grave situación económico influenciada por muchos factores internos y externos, entre los factores internos tenemos el poco apoyo que los gobiernos brindan al desarrollo de empresas pequeñas ya que las políticas están enfocadas a favorecer al gran empresario.

Otra medida es que en nuestro país no se produce la mayoría de materia prima que esta empresas utilizan en sus procesos productivos, pero la mayor dificultad que las pequeñas y medianas empresas afrontan es la limitación de recursos financieros que les impiden modernizarse y hacer que la producción aumente y poder competir ante otros y mas tomando lo del tratado de libre comercio (TLC)

Otro punto importante es que el 100% de las empresas mencionadas utilizan sus fuentes de financiamiento para la compra de materia prima ya que en los últimos años han tenido que enfrentar quizás uno de los problemas mas graves para ese sector como es el aumento en las importaciones y el contrabando de producto que en el mercado se comercializa a precios que para los productores nacionales les es difícil competir ya que la mayoría hace sus productos de forma manual utilizando maquinaria rudimentaria que no ofrece mayor capacidad que para lo que están capacitadas.

### **2.6.2 Diagnostico de la investigación efectuada a empresas de calzado que no han gestionado líneas de crédito.**

La investigación se realizó a doce empresas dedicadas a la industria del calzado, resultando que siete de ellas no han realizado en ninguna ocasión gestión de líneas de crédito, es de mencionar que se elaboró un solo cuestionario incluyendo ambos casos, posteriormente se analizaron los resultados.

Las siete empresas que no han realizado gestión crediticia manifestaron que se debe a diferentes factores tales como: el tamaño de la empresa no lo amerita, por los costos de intereses y comisión en que la empresa incurriría, además de considerar que pueden obtener fondos por medios propios. De acuerdo a lo analizado las empresas manifestaron que el contar con procedimientos que brinden un apoyo a la labor contable, obtendrían los siguientes beneficios: información financiera actualizada, confiabilidad en las operaciones, por lo tanto consideran necesaria su elaboración, pues contribuiría a la gerencia a la mejor toma de decisiones.

Pero estos factores giran en torno a la poca capacidad de inversión que estos empresarios tienen debido a la dificultad que tienen de conseguir financiamientos con tasa de interés que mejoren su disponibilidad y no compliquen más de lo que ya se deslumbra el panorama nacional.

En resumen en gran medida el declive de estas empresas mejoraría de algún modo con la disponibilidad de más recursos financieros por las razones siguientes:

- Mayor disponibilidad de compra de materia prima
- Adquirir maquinaria con mas tecnología
- Mayor capacidad de distribución del producto
- Ampliar las instalaciones donde se produce el calzado
- Contratar mas personal para aumentar la producción
- Expandir el mercado de comercialización en Centroamérica.
- Invertir en nuevos productos derivados del giro al que pertenecen.

## CAPITULO III

### 3 EL CONTADOR EN LA GESTIÓN DE LÍNEAS DE FINANCIAMIENTO OTORGADAS POR ENTIDADES FINANCIERAS

Como resultado de la investigación de campo realizada en las pequeñas y medianas empresas dedicadas a la industria del calzado que administran líneas crediticias para financiar sus actividades productivas, se determinó la necesidad de formular una propuesta que le permita al profesional de la contaduría pública ejecutar el proceso de gestión de líneas de financiamiento crediticia de manera mas eficiente, identificando con ello la participación del mismo, la luz de las operaciones que realizan estas empresas.

#### **A. PREMISA FUNDAMENTAL**

La propuesta parte desde el momento que una institución financiera aprueba para capital de trabajo con el objeto de financiar las operaciones que surjan del giro principal del negocio; a partir de ese momento inicia la función administrativa y contable del contador público.

#### **3.1 Objetivos y caracterización de la propuesta.**

El objetivo principal, es ofrecer un mecanismo de consulta al contador publico o involucrados en el proceso de gestión de líneas de

financiamiento, proporcionando una visión transparente de los pasos para realizar las actividades relacionadas con la gestión contable y administrativa de una línea de financiamiento, y que vienen a ser el principal objetivo de la propuesta, orientando y fortaleciendo a la vez el buen juicio y criterio profesional, pues permite desarrollar controles en aquellas áreas en las cuales existen riesgos inherentes al manejo de los recursos financieros.

La propuesta se caracteriza por mostrar un esquema general de la manera en que hay que trabajar de forma ordenada y lógica. El modelo propuesto tiene la particularidad de ser flexible y funcional en su aplicación, debido a que puede adaptarse según la naturaleza de la empresa, con el propósito final de verificar la correcta aplicación de los términos eficiencia, eficacia y de cumplimiento legal aun en las empresas que no se dedican a el giro del calzado.

### **3.1.1 Alcance del desarrollo crediticio**

El enfoque de la propuesta cubre fundamentalmente los siguientes aspectos:

a) La elaboración de procedimientos con sus respectivos diagramas de procesos para el área administrativa, contable y control interno.

b) Los aspectos mínimos para la creación de procedimientos, en aquellas empresas que aún no cuenta con tal información, fortaleciendo sus controles y minimizando el nivel de riesgo en el manejo de recursos.

c) Brindar un detalle del procedimiento lógico, ordenado y sistemático de los aspectos muy importantes a considerar al momento que se opta por informarse de todas las actividades que se realizan en el proceso crediticio.

### **3.1.2 Importancia de la Propuesta**

La propuesta sigue un modelo básico secuencial y un sistema de información diseñado, que permite la comparabilidad, control, flexibilidad y la relación de todos los procedimientos llevados a cabo. Independientemente del tipo de empresa que necesite financiamiento, se deben efectuar tres pasos básicos utilizados con las líneas de financiamiento, los cuales se detallan a continuación:

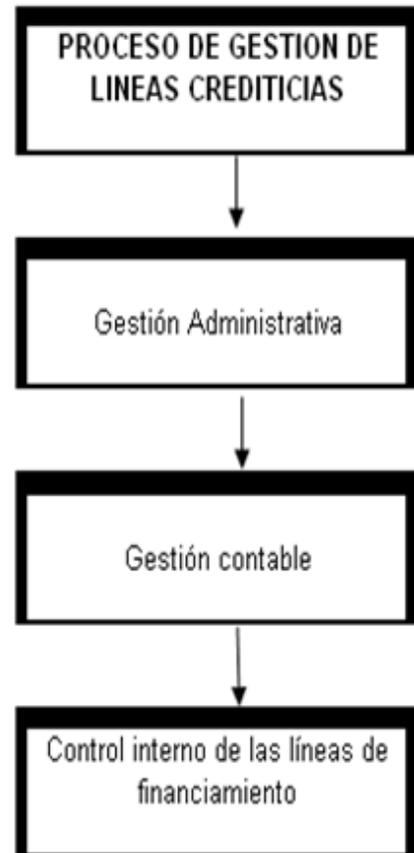
- Determinación de la necesidad del desembolso.
- Gestionar la línea crediticia a través del procedimiento respectivo.
- Registrar el movimiento contable que ameritan dichos trámites, con la finalidad de la toma de decisiones.

La gestión de líneas de financiamiento, es un área que requiere mucho control por parte de los encargados ya que consiste en contar con la documentación apropiada así como control de todos los requerimientos que conlleve la administración de líneas de financiamiento, además del conjunto de procedimientos que se emplean para el registro de las transacciones las que a través del tiempo ha venido a ser parte del sistema financiero nacional y que gradualmente se ha mejorado tomando

en cuenta las necesidades y además la experiencia adquirida para su operatividad.

### 3.2 ASPECTOS A CONSIDERAR EN EL MODELO DE GESTION ADMINISTRATIVA Y CONTABLE DEL PROFESIONAL DE CONTADURIA PÚBLICA

La investigación realizada reflejó que existen empresas de la industria del calzado que aún no han gestionado líneas de financiamiento, pero que al haber la necesidad se optaría por ello. En este apartado se presenta en forma detallada, los aspectos a considerar al llevar a cabo la gestión del área crediticia, el cual es ejecutado por personal de la unidad contable.



#### 3.2.1 La gestión en las líneas crediticias

Representa el proceso de administrar y controlar todas las operaciones afectada en futuros procesos de renovación de plazos en giro.

### **3.2.1.1 Gestión administrativa**

El contador publico debiera dar seguimiento a una serie de actividades para gestionar la obtención de fondos y a que se cumplan todas y cada una de las condiciones exigidas por el banco a través de la carta de aprobación.

Mediante los siguientes pasos se define el orden lógico a seguir para darle validez al proceso, en donde el contador público elabora una carta de solicitud de desembolso, destacando los puntos siguientes:

#### **3.2.1.1.1 Gestión de la empresa para solicitar préstamos para capital de trabajo de una línea previamente aprobada por el banco**

En esta gestión el contador público o la administración de la empresa debe de elaborar una carta solicitando al banco el monto que necesita prestar a cierta fecha para honrar deudas de corto plazo, previamente habiéndose asegurado que la línea se encuentre en las condiciones siguientes:

- a) Que este vigente y
- b) Que por lo menos tenga disponibilidad hasta por el monto que se esta solicitando

Si se cumplen las dos condiciones antes mencionadas, se procede a elaborar la carta, en la cual se deben de reflejar entre otros datos los siguientes:

- a) Cantidad en números y en letras de monto del desembolso
- b) Tipo de línea (rotativa o cartas de créditos)
- c) Número de cuenta bancaria de la empresa donde desea que le depositen los fondos
- d) Indicar que adjunto a la carta se envía pagaré sellado y firmado.
- e) El pagare firmado por el representante legal o apoderado administrativo y judicial o en su defecto por el administrador único, que en todos los casos deben poseer firma autorizada en el banco para realizar cualquier trámite bancario.
- f) Sello de la empresa en la carta y pagaré, este último deberá ir adjunto a la carta de solicitud.
- g) Notas que se refieran como instrucciones para que sea aplicada la liberación a una fecha posterior a la que se solicita se pueden incluir también instrucciones para que pueda ser manejada desde web banking.

Dentro de los datos más relevantes que se puede tomar en este procedimiento están: La referencia, monto, la fecha de apertura, tasa de interés y cuota.

#### **3.2.1.1.2 Gestión del contador público en el control de las líneas de financiamiento crediticio.**

Aprobado el préstamo, el contador debe verificar que haya sido depositado en la cuenta que indicó en la carta de solicitud, y seguidamente solicitar el comprobante que da constancia de la autorización de dicho préstamo, para que a partir de este momento el

contador público mantenga el debido cuidado de controlar todas las operaciones que surjan de esta gestión.

Dentro de las gestiones administrativas que el contador publico debe realizar para controlar de manera eficaz y eficientemente se pueden resumir en tres actividades:

- 1) Elaborar una matriz que resuma los datos necesarios para el control de los vencimientos de las líneas y del plazo en giro
- 2) Elaborar un modelo o cuadro de control que revele cada uno de los financiamientos otorgados por los bancos e instituciones financieras.
- 3) Elaborar una tabla de amortización para el control de cada desembolso

**Cuadro de control de vencimientos de línea y de plazo en giro**

Tipo de Crédito	Bco.	Referencia	Numero de Escritura	Monto Otorgado	Abonado a Capital	Fecha Apertura	Fecha Vcto.	Plazo credito años	Plazo Giro Años	Vcto. Plazo en Giro	Forma Renovar Línea
ROTATIVA	AGRICOLA	0019962-999	39	\$800,000.00	\$742,922.40	26.07.04	13.09.10	6	1	13.09.09	Cruce de C.
CARTAS DE C	CITIBANK	0019962-567	21	\$1,200,000.00	\$845,358.72	22.07.05	22.07.10	5	1	30.11.08	Cruce de C.
FACTORAJE	SCOTIABANK	0019962-998	34	\$500,000.00	\$201,648.20	16.04.07	16.04.10	2	1	16.04.09	Cruce de C.

Dentro de este control el contador público debe prever con anticipación las fechas en que van a vencer, tanto la línea como el plazo en giro, de todas y cada una de las líneas que tenga aprobada con el banco, cada una de sus elementos es de importancia para el debido control, como lo es:

En la primera columna observamos el Tipo de crédito: Es el punto de partida de cual es su clasificación dentro del proceso crediticio, el

cual nos permitirá prever con anticipación el sistema de pago, cada cuanto tiene que darse su renovación.

Seguido está el Banco: Se debe tener claro con que instituciones hemos obtenido financiamiento.

Posteriormente las columnas de referencia, No. De escritura, el monto otorgado, son datos que complementan la labor administrativa, ya que son la fuente de información para planificar todo el movimiento, esto comprende desde pagos, renovaciones de líneas, además es de utilidad en brindar información parametrizada al área contable.

**Modelo de Cuadro de financiamiento para el control de los desembolsos desde su apertura hasta su cancelación total**

<b>NOMBRE DE LA EMPRESA</b>												
<b>CONTROL DE CREDITOS BANCARIOS AL DIA 25 DE FEBRERO DE 2009</b>												
<b>LINEA ROTATIVA</b>												
<b>Referencia</b>	<b>Fecha Ape</b>	<b>Fecha Vcto</b>	<b>Plazo Años</b>	<b>Tasa</b>	<b>Monto Aprob.</b>	<b>Cuota (K+i)</b>	<b>Fecha próx Pago</b>	<b>Fecha Último Pago</b>	<b>Dias</b>	<b>Int Norm</b>	<b>Saldo Actual</b>	<b>Disponible</b>
<b>BANCO CITIBANK LINEA POR: \$ 1,000,000.00 USD DOLARES</b>												
3167744	24.02.09	24.08.09	0.5	9.25%	135,000.00	23,110.92	24.03.09	24.02.09	1	34.21	135,000.00	865,000.00
<b>TOTAL CREDITOS ROT. BCO. CITIBANK</b>					<b>135,000.00</b>	<b>23,110.92</b>				<b>34.21</b>	<b>135,000.00</b>	<b>865,000.00</b>

Este cuadro muestra datos relevantes de las líneas en giro, dentro de los controles internos que ofrece al contador público están los siguientes:

- a) Nueva disponibilidad de fondos
- b) Saldos utilizados de la línea (Deuda bancaria)
- c) Intereses devengados
- d) Provisión de intereses de fin de mes
- e) Fechas próximas de pagos

Este cuadro debe actualizarse por cada solicitud de desembolso y por cada pago de cuota de préstamos para mantener información oportuna para la toma de nuevas decisiones de financiamiento.

Una tercera forma que garantiza que el contador público mantendrá el control de los financiamientos, es a través de las tablas de amortización, tal como se muestra a continuación:

**Tabla para el control de amortizaciones**

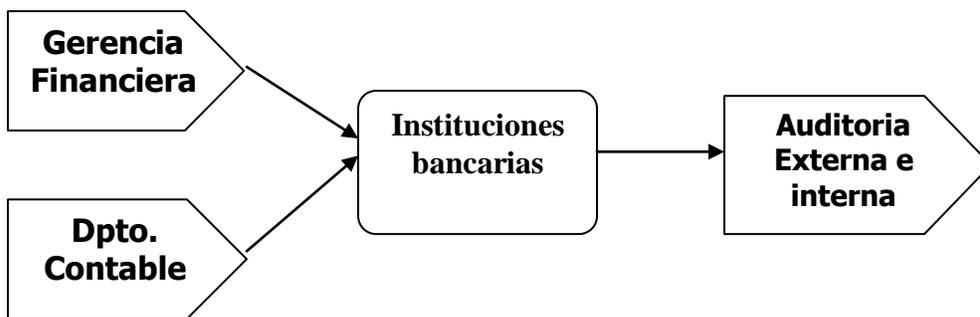
<b>NOMBRE DE LA EMPRESA</b>													
<b>AMORTIZACION DE CREDITOS ROTATIVOS- BANCO CITIBANK</b>													
<b>Expresado en USD Dólares</b>													
<b>Ref.</b>	<b>Monto</b>	<b>Plazo</b>	<b>Aper tura</b>	<b>F_Vcto.</b>	<b>F_pago</b>	<b>%</b>	<b>Abono Capital</b>	<b>Inter.</b>	<b>Cuota</b>	<b>Saldo Actual</b>	<b>Abono K Acum.</b>	<b>Int. N. Acum</b>	<b>Total pag. Acum</b>
3167744	135,000	6.0	24.02.09	24.08.09	24.02.09	9.25			23,110.92	135,000.00			
3167744	135,000	6.0	24.02.09	24.08.09	24.03.09	9.25	22,153.04	957.88	23,110.92	112,846.96	22,153.04	957.88	23,110.92
3167744	135,000	6.0	24.02.09	24.08.09	24.04.09	9.25	22,224.32	886.60	23,110.92	90,622.64	44,377.36	1,844.48	46,221.84
3167744	135,000	6.0	24.02.09	24.08.09	24.05.09	9.25	22,421.82	689.10	23,110.92	68,200.82	66,799.18	2,533.58	69,332.76
3167744	135,000	6.0	24.02.09	24.08.09	24.06.09	9.25	22,575.24	535.68	23,110.92	45,625.58	89,374.42	3,069.26	92,443.68
3167744	135,000	6.0	24.02.09	24.08.09	24.07.09	9.25	22,764.12	346.80	23,110.92	22,861.46	112,138.54	3,416.06	115,554.60
3167744	135,000	6.0	24.02.09	24.08.09	24.08.09	9.25	22,861.46	179.49	23,110.92	0.00	135,000.00	3,595.55	138,595.55

La gestión del contador público en la elaboración de tarjetas de amortización por medio de hojas electrónicas, le permite controlar aspectos de suma importancia como los siguientes:

- a) Conocer a futuro el saldo de cualquier mes durante el periodo que tenga vigencia el crédito, así como los montos que se abonaran a capital en las fechas de pago de la cuota.
- b) Conocer de forma anticipada los intereses que se irán acumulando en cada mes.
- c) Programar con anticipación las fechas en que deberán cancelarse las cuotas de pago.

d) Obtener todo tipo de información histórica de préstamos que se hayan pagado en el pasado.

### 3.2.1.1.3 Diagrama de la secuencia por parte de los involucrados en la gestión Administrativa



El presente diagrama representa la estructura habitual que se maneja en las entidades, al momento de optar por financiamiento crediticio en la cual se debe elaborar procedimiento de cuales serán las partes involucradas, que interactúan en el proceso, es por ello he aquí la definición de cada uno:

**Gerencia Financiera:** Interpretando el diagrama anterior, se entiende que el gerente financiero analiza los resultados obtenidos en un periodo determinado, la cual le permite tener una visión clara de la necesidad de financiamiento y de esta forma solicita la información a contabilidad, que pueden ser los pasos siguientes:

- El contador público provee de los estados financieros a la gerencia, esta compara con la información, a estas alturas ya se

han hecho actas con la Junta Directiva donde se autoriza la utilización de recursos externos, es donde se opta por instituciones bancarias.

- Seguidamente el gerente financiero se reúne con el contador público, para dar las directrices de las condiciones generales del préstamo como son: el plazo, monto, que instituciones bancarias a cotizar.

**Departamento Contable:** Bajo la responsabilidad del contador publico esta el departamento de contabilidad en la mayoría de casos también un auxiliar por el tipo de empresa que son medianas y pequeños contribuyentes, una vez tomada la decisión por parte de la gerencia el resto del procedimiento le corresponde al contador seguir una serie de pasos para obtener la información que necesita la gerencia financiera para seguir utilizando las líneas de financiamiento, entre las labores realizadas por el contador están:

- a) Recopilación de la información:** Mediante la investigación que se elabore del mercado financiero este paso consiste en que el contador debe elaborar una lista de las posibles instituciones bancarias que cumplan con el perfil de financiamiento que se anda buscando, como son las tasas de interés, monto que pueden aprobar, plazos y garantías exigidas.

El siguiente paso del contador es:

1. Reunirse con ejecutiva para pactar las condiciones.
2. Dejar por escrito, la continuidad de la línea en uso.

3. Llevar al gerente financiero, toda la información con la cual sigue vigente dicha línea, una vez verificados por el contador de que se está en lo acordado.

Con la información que el contador prepara la somete a consideración de otros entes que forman parte del proceso de la forma siguiente:

**b) Verificación de información por parte de la gerencia:** Una vez cumplida la labor contable el gerente financiero procede a verificar la información, con el fin de autorizar la documentación que se requiere para seguir utilizando el crédito.

**c) Documentación completa:** Sigue la labor del contador estar pendiente si ya se cuenta con la documentación debidamente autorizada para continuar el proceso de enviarla con el mensajero, fax o electrónicamente a la ejecutiva.

**d) Autorización bancaria:** Cuando la ejecutiva ya tiene los documentos en su poder procede a iniciar el proceso de la gestión interna en el banco, y que su cliente (empresa), pueda hacer uso de esos fondos en las condiciones pactadas.

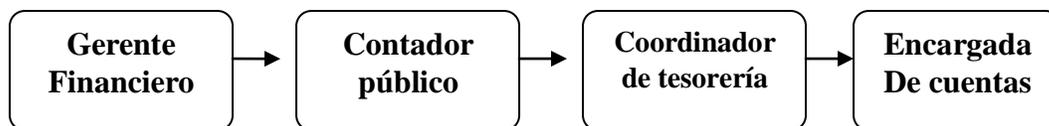
**e) Variables de control a considerar:** El contador en esta fase debería detener mucho cuidado en las condiciones de pago y la forma de cómo se realice. Es por ello que deberá analizar varios aspectos como es:

El contador público debiere considerar la condición específica, escrita en la carta de aprobación las cuales pueden ser de diferentes modalidades de pago:

- Pagos de cuotas mensuales y sucesivas de capital e intereses
- Pago de intereses mensuales y capital al vencimiento.
- Pago de intereses y capital al vencimiento.

Cabe mencionar que la forma mas apropiada que favorece a la empresa en la reducción de los costos por intereses es aquella en la que mensualmente se va amortizando el capital es decir la opción uno arriba descrito, debido a que los intereses se van devengando de acuerdo al saldo actual reflejado en el ultimo recibo de pago.

En el siguiente diagrama podemos observar la vía utilizada en una entidad:



**Gerente financiero:** Esta persona es la encargada de aprobar que se elabore el cheque o se realice el cargo a cuenta corriente (transferencia), tomando de referencia el flujo de efectivo en donde lleva el control de los pagos mensuales a realizar.

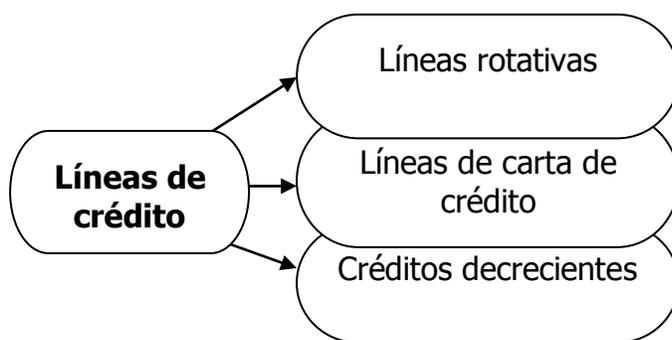
**Contador público:** Siguiendo el proceso de pago el contador al tener el aval de la gerencia financiera para poder hacer los respectivos pagos, mas que todo revisa de que todo esté acorde, en este caso que el pago que se está tramitando vaya debidamente autorizado por la gerencia financiera.

**Coordinador de tesorería:** En muchas empresas por su estructura organizativa reducida el que lleva esta función es el mismo contador como encargado de supervisar a la encargado (a) de cuentas, que elabore los cheques o en su defecto también se encarga de subir los pagos al sistema bancario que luego tendrá que ser autorizado por el gerente financiero, como observamos en la figura anterior.

**Encargado de cuentas:** Cumple con la parte operativa elaborar los cheques de pago, que se dictaminen desde la alta gerencia.

**INSTITUCIONES BANCARIAS:** Forma parte del procedimiento interno, ya que es con la que se interactúa dentro del procedimiento crediticio, a continuación se muestra los servicios que ofrecen a los cuales en algún momento se utiliza.

**Oferta de tipos de líneas de crédito y proceso de pago**



o **Líneas rotativas:**

Modalidad de crédito simple en virtud del cual, una vez ejecutada la operación, queda reabierto el crédito por el importe, condiciones y plazos estipulados para permitir su nueva utilización.

**Líneas de cartas de crédito:** El contador deberá llevar un control de intereses es intereses y capital al vencimiento.

**Créditos decrecientes:** El crédito decreciente se otorga para un plazo determinado en el cual se cancela el crédito, cuyo saldo es decreciente. El plazo del crédito es a corto plazo si el destino es para capital de trabajo; y si el destino es para compra de activos fijos o formación de capital, el crédito es a largo plazo.

#### **AUDITORIA EXTERNA E INTERNA**

Representa la parte de evaluación final a que están sujetas las entidades obligadas a ello, la cual en el caso no está ajena que pueda llevarse a cabo, a pesar de que las empresas son consideradas pequeñas y medianas.

##### **3.2.1.1.4 Renovación de Líneas de Financiamiento**

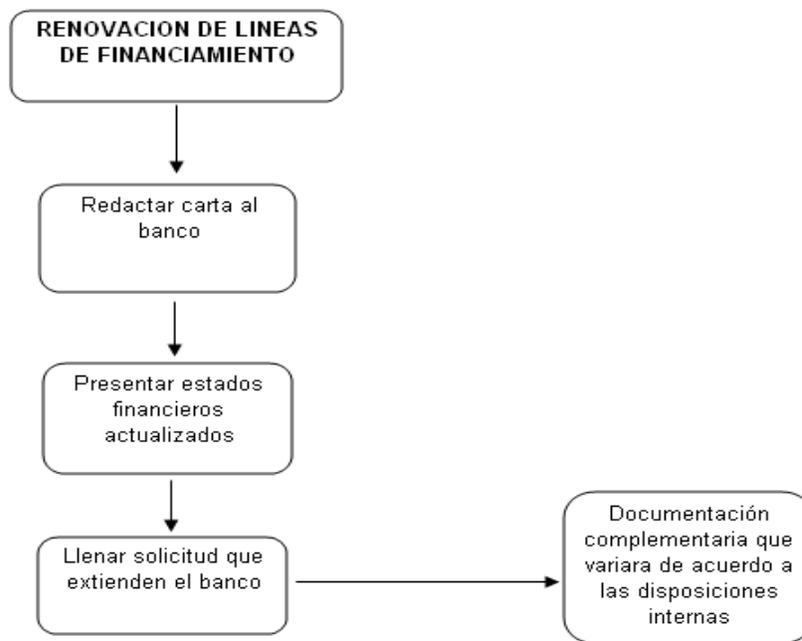
El contador debe solicitar la renovación del plazo en giro con suficiente tiempo, por lo menos dos meses de anticipación, haciendo esto no existe la posibilidad de que llegado su momento en que solicite financiamiento no exista ninguna irregularidad que impida su aprobación.

##### **¿Qué hacer?, al momento de renovar las líneas de Financiamiento**

De alguna manera se esta haciendo mención que este proceso es un circulo que no tiene fin ya que la empresa siempre seguirá necesitando

de financiamiento y que le sigan aprobando mas líneas o renovando las que ya tiene.

**El siguiente esquema muestra la forma lógica de los pasos a seguir en el proceso de renovación de las líneas de financiamiento.**



**a) Redactar carta al banco**

No se debe perder uno de los objetivos de la labor contable, estar pendiente de los plazos en que habrá de elaborarse carta para renovar las respectivas líneas de crédito, de forma que pueda evitarse contratiempos futuros, y sé cuente con toda la documentación conforme a requerimientos que el banco exige.

**b) Presentar estados financieros actualizados**

Se sugiere al contador, presentar a las instituciones bancarias estados financieros actualizados, con el fin de mejor toma de decisiones que puedan afectar el record crediticio.

**c) Llenar solicitud que extiende el banco**

Para un buen manejo de la línea es de suma importancia llenar solicitud que contenga la información general y necesaria que en dicha institución se requiere.

**d) Documentación complementaria**

Cada institución bancaria se rige por disposiciones generales de la Superintendencia, pero no para políticas internas que muchas veces son similares pero no iguales.

Dentro de los reportes financieros se pueden mencionar los siguientes:

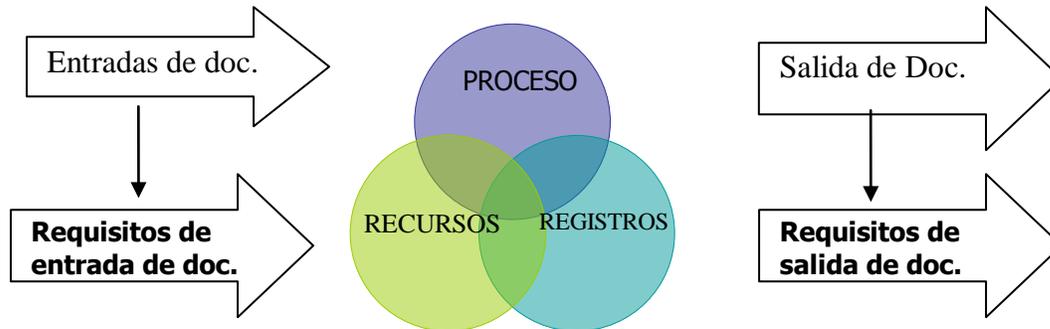
- a) Estados financieros auditados
- b) Prendas sin desplazamientos sobre inventarios
- c) Flujos proyectados

Dentro de los reportes no financieros se pueden mencionar los siguientes:

- a) Escrituras publicas
- b) Credenciales
- c) Certificación de medio ambiente
- d) Normas de calidad ISO 9000

### 3.2.1.2 Gestión contable

En esta fase el contador público realiza una serie de procedimientos que le permitirán llevar un buen control de la función contable a realizar, tomando en cuenta que la línea de crédito ya está en uso, mediante el diagrama siguiente se puede visualizar los elementos y procesos que intervienen en esta fase:



#### 3.2.1.2.1 Proceso inicial en la gestión contable

##### 3.2.1.2.1.1 Entradas de Documentación

En esta etapa se utiliza toda la documentación necesaria para que se pueda procesar, con el fin de hacer buen uso de la información.

Con respecto al cumplimiento formal sobre todo que la información que los documentos que se registraran representen la importancia con la que el contador las considerara en sus controles.

Entre los documentos considerados como entradas en el ciclo de la gestión contable se consideran los siguientes:

- a) Notas de desembolsos

- b) Notas de cargo
- c) Avisos de negociación
- d) Recibos de pago de préstamo

**MODELOS DE COMPROBANTE DE ABONO A PRÉSTAMO**

<b>COMPROBANTE DE ABONO A PRESTAMO (1/6)</b>			
Beneficiario:	NOMBRE DE LA EMPRESA		
<b>Datos generales</b>			
Referencia	3167744	Tasa	9.25%
Monto Otorgado	\$135,000.00	Plazo	10 Años
Cuota	\$23,110.92	Ultimo movimiento	Mar, 24-Feb-09
Fecha de Otorgamiento	Mar, 24-Feb-09	Saldo anterior	\$135,000.00
Fecha de Vencimiento	Lun, 24-Ago-09	Abono a capital	\$22,153.04
Fecha Proximo pago	Vie, 24-Abr-09	Saldo actual	\$112,846.96
<b>Datos contables</b>			
Capital			\$22,153.04
Intereses Provisionados al 28-02.2009			136.84
Gasto por Intereses del 01-03-2009 al 24-03.2009			821.04
<b>Total a pagar</b>			\$957.88
			\$23,110.92

**3.2.1.2.1.2 Requisitos de entrada de la documentación**

Entre los requisitos a considerar por el contador están:

- e) Que todo documento cuente con la referencia correcta
- f) Las fecha de apertura sea la pactada
- g) Que las fechas de vencimiento están acorde a las condiciones
- h) Las tasas de interés
- i) Las condiciones del crédito
- j) Monto de la línea de crédito
- k) El tipo de crédito que se seguirá utilizando
- l) Las cuentas empleadas para el registro contable

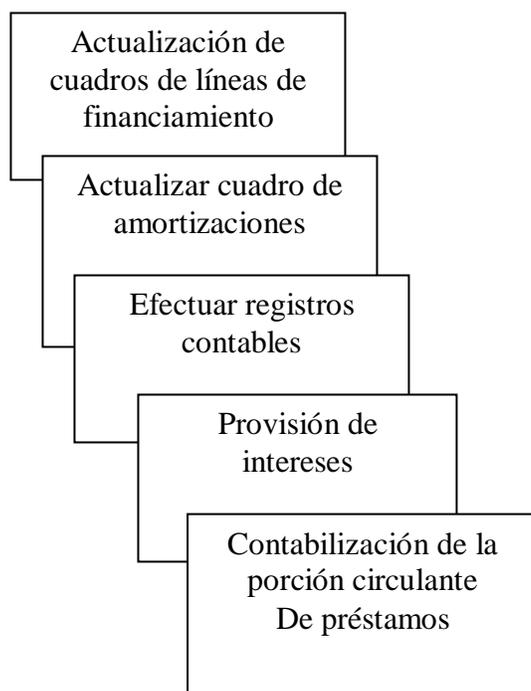
Tomando en cuenta estos aspectos de las entradas, se procede a considerar los aspectos siguientes:

- a) El proceso a seguir
- b) Los recursos utilizados
- c) Los registros obtenidos

### **3.2.1.2.2 Ejecución del proceso contable en la gestión de líneas de financiamiento**

#### **3.2.1.2.2.1 Proceso**

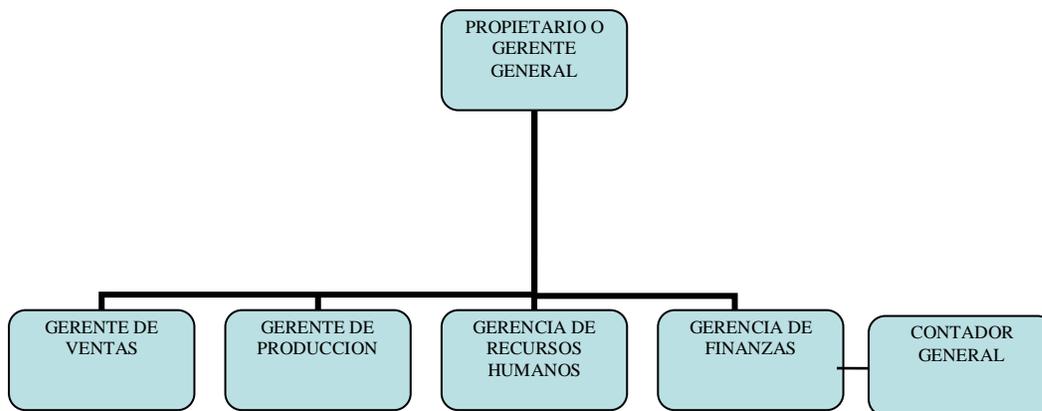
Constituye una parte idónea de la función contable, en esta parte se considera los siguientes aspectos.



Es el proceso lógico y sistemático que se debe cumplir cuando se actualiza el proceso contable. El primer apartado actualización de los cuadros de líneas de financiamiento, representa nuestro punto de partida para llevar un buen registro contable oportuno, de utilidad para conciliar el cualquier momento con los estados que emite el banco. En el último apartado que se define contabilización de la porción circulante de préstamo, se refiere a la porción que se provisiona en el plazo no mayor a un año, y que tiene que reflejarse en el flujo de efectivo, con el fin de cumplir con los pagos oportunos.

#### 3.2.1.2.2.2 Recursos

**Organización de recursos para un buen funcionamiento de la gestión contable desde el punto de vista financiero.**



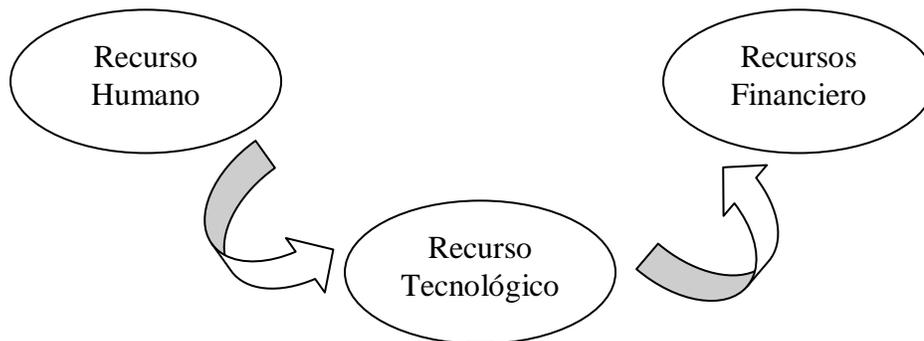
**DESCRIPCION DE PUESTOS PARA EL FUNCIONAMIENTO DE CADA DEPENDENCIA**

CARGO	FUNCION O DESEMPEÑO
Gerente o propietario	<p>a) Es el encargado de administrar y dirigir todas las funciones de decisión.</p> <p>b) Verifica que todos los planes por el ejecutado sean efectuados de acuerdo a lo planificado.</p> <p>c) Aprueba o desaprueba la gestión de cada área.</p> <p>d) Ejecuta cambios en las áreas que le parezcan ineficientes.</p>
Gerente finanzas	<p>a) Procesar la información de cada área funcional en el sistema contable.</p> <p>b) Apegarse a lo establecido al sistema establecido en la empresa.</p> <p>c) Elaborar los estados financieros</p> <p>d) Entregar los informes de la gestión en sus dependencias.</p> <p>e) Mantener la información contable actualizada.</p>
Gerente de ventas	<p>a) Proporciona los reportes de la gestión de ventas a contabilidad para registrar los ingresos.</p> <p>b) Proporciona información necesaria</p>

	para elaborar estados financieros entre otros.
Gerente de producción	<p>a) Proporciona reportes de la producción a contabilidad para poder contabilizarlas.</p> <p>b) Proporciona información para presupuesto de gastos.</p>
Gerencia recursos humanos	<p>a) Elabora reportes de la contratación y remoción de personal a contabilidad.</p> <p>b) Reporta los reportes de planilla para poder contabilizar.</p>

**Recursos humano, informático y económico**

En esta fase se evalúa elementos muy importantes como los siguientes:



Entre los recursos que se necesitan para una buena gestión contable podemos mencionar:

**a) Recurso Humano**

- 1) Se debe de contar con el personal apropiado en cada área funcional para tener los resultados idóneos en la gestión de las líneas de financiamiento, y evitar así dificultades con la gerencia y por consiguiente el sistema bancario.
- 2) En caso de poseer un personal apropiado se tiene que considerar la idea de contratar una persona con conocimientos necesarios en el área de gestión de créditos.
- 3) En el caso de no poseer experiencia avocarse a personas experimentadas o capacitar al que ejecutara la función.

**b) Recursos Tecnológicos**

- 1) Para lograr que la información sea procesada y actualizada constantemente se requiere del empleo de la tecnología informática, tales como una computadora, con sistemas contables, así como también donde elaborar hojas electrónicas que nos ayudaran a procesar los diferentes reportes necesarios en cada proceso de la gestión de las líneas de crédito.
- 2) Se evaluara las características físicas y de funcionamiento del sistema informático a utilizar ya que dependiendo de lo avanzado de sus programas así serán los resultados que se obtendrán.

**c) Recursos Económicos**

Representara el costo que genera el buen funcionamiento de una área, considerando los costos en la adquisición de tecnología, así como

también en los salarios de los que componen la estructura funcional del los departamentos o áreas encargadas del la gestión de las líneas de financiamiento.

**3.2.1.2.2.3 Registro contable a realizarse en una gestión crediticia**

Constituye la contabilización de todos los movimientos que a diario se lleven a cabo por parte de la entidad:

- Contabilización de desembolsos, notas de cargos relacionados con las obligaciones formales.
- Contabilización de las cartas de créditos cuando se apertura, se refinancia y cuando se cancela.

Seguidamente de ingresar los datos al control de financiamiento y el cuadro de amortización de préstamos, se procede a elaborar el asiento contable.

**Tratamiento contable de los desembolsos**

**Partida No. 1**

DESCRIPCIÓN	CARGO	ABONO
<b><u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EF.</u></b>		
<b><u>BANCOS</u></b>	\$135.000.00	
<u>Banco Citibank Cta. Cte. xxx896</u>		
<b><u>PRESTAMOS POR PAGAR C.P.</u></b>		\$135.000.00

Línea rotativa banco Citibank	\$ 135,000.00	\$ 135,000.00
V/ Desembolso Ref. 3167744, otorgado en fecha 24-02-2009		
<b>TOTAL</b>		

Al final de cada mes, el contador público contabiliza la provisión de intereses, es decir que para el caso en estudio los intereses devengados al 28-02-2009 quedarían de la siguiente manera.

**Cálculos**

Días del mes de Febrero: 4

Última fecha de Pago: La misma de apertura en el primer mes.

Días a provisionar: 4

Cálculo: \$135,000.00 x 9.25% x 4 / 365 = \$136.84

**Partida No. 2**

DESCRIPCIÓN	CARGO	ABONO
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>	\$	
<u>Intereses</u>	136.84	
<b><u>INTERESES POR PAGAR</u></b>		\$
<u>Banco Citibank</u>		136.84
V/ Provisión de intereses al 28- 02-2009 Ref. 3167744	\$ <b>23,110.92</b>	\$ <b>23,110.92</b>
<b>TOTAL</b>		

**Control de pago de cuotas mensuales**

Llegado el momento de cancelar la primera cuota, el contador debe emitir un comprobante que respalde la operación de pago, pudiendo utilizar el siguiente modelo que se propone a continuación.

Asiento contable del pago de la primera cuota, correspondiente al 24 de Marzo de 2009.

**Tratamiento contable de las cuotas de préstamos, pagadas según las fechas de programación de pagos, de acuerdo al cuadro de amortización**

**Partida No. 3**

DESCRIPCIÓN	CARGO	ABONO
<b><u>INTERESES POR PAGAR</u></b>	\$	
<u>Banco Citibank</u>	136.84	
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>		
<u>Intereses</u>	\$	
<b><u>PRESTAMOS POR PAGAR C.P.</u></b>	821.04	
<u>Banco Citibank</u>		
<b><u>BANCOS</u></b>	\$	\$
<u>Banco Citibank Cta. Cte. xxx896</u>	<b>23,110.92</b>	<b>23,110.92</b>
V/ pago de primera cuota		
Préstamo. Ref. 3167744		
<b>TOTAL</b>		

El tratamiento contable de la provisión de intereses y el pago de la cuota, como se muestra en la partida No. 2 y 3 son recurrentes en cada

uno de los meses, hasta finalizar la cancelación del crédito, lo único que va cambiando son los valores, debido a que unos meses traen treinta días y otros treinta y uno.

### **3.2.1.2.3 RESULTADO EN PROCESO DE GESTIÓN DE LÍNEAS DE FINANCIAMIENTO**

#### **3.2.1.2.3.1 Salida de Documentación**

Después de terminado el proceso, se procede a la salida de información, entre los cuales podemos obtener:

- m) Cuadro de disponibilidad de líneas de crédito
- n) Reportes diarios de saldos de préstamos bancarios
- o) Indicadores de endeudamiento

En este punto el contador podrá hacer uso de sus conocimientos técnicos contables sobre el registro apropiado de las operaciones que se den en esta etapa. El contador con el afán de proteger la liquidez de la empresa puede elaborar políticas que establezcan indicadores para medir la posición económica de la de la empresa.

#### **3.2.1.2.3.2 Requisitos de salida de la documentación**

Mientras que se este manejando las líneas de financiamiento existe un constante proceso de verificación y validación de información por parte del contador, siguiendo algunos lineamientos detallados a continuación.

- p) Que todo esté actualizado al día, coordinando de forma eficiente todas las actividades relacionadas.
- q) Validación de saldos, comparar con la contabilidad y los reportes de control con base a la posición financiera enviada por cada una

de las instituciones financieras a fin de que los tres reportes coincidan.

### **3.2.1.3 Control interno de las líneas de financiamiento**

El contador participará en llevar el debido control de estas líneas, por lo que tendrá que hacer uso de programas que le permitan el eficiente control administrativo y contable.

No es desconocido el hecho de que en la actualidad los contadores públicos, utilizan sistemas informáticos como herramientas para el control de las líneas de créditos, almacenándolas en carpetas debidamente ordenadas e identificadas en forma cronológica de manera que pueda ser consultada toda vez que sea necesaria.

Como vemos es imprescindible tomar en cuenta que los contadores públicos deben ser personas capaces de manejar paquetes computacionales, porque además de los registros contables puede conciliar saldos, haciendo uso de la tecnología que contamos a la fecha, claro está que también hay que tomar en cuenta que la empresa cuente con las herramientas adecuadas.

Una forma económica para llevar el control de los préstamos sin incurrir en programas computacionales y haciendo uso de los sistemas es como el que se describe a continuación:

- 1) Se crea un archivo con varias hojas de calculo que contengan la siguiente información con vínculos e hiperenlaces

a) una hoja electrónica con todos los pormenores de los prestamos para el control de los mismos

### **Recepción del Documento de Desembolso**

Dentro de las funciones del contador es estar pendiente en recibir la notificación por parte del banco, de las especificaciones de cada uno de los desembolsos, como lo es:

- Monto solicitado
- Tasa de interés
- Plazo
- Cuotas mensuales

#### **3.2.1.3.1 Creación de Carpetas para el almacenamiento de la información financiera**

Una buena alternativa para que el contador público desempeñe mejor sus funciones, y le permita obtener resultados mas óptimos en forma oportuna para la toma de decisiones, es importante que lleve en carpetas debidamente organizadas entre otros los siguientes archivos:

- ✚ Un cuadro maestro de financiamientos
- ✚ Cuadro de créditos clasificados por banco, línea de créditos
- ✚ Cuadros de amortización de préstamos
- ✚ Cuadro por la provisión de intereses de fin de mes
- ✚ Cierres bancarios en forma mensual
- ✚ Porción corriente de los prestamos de largo plazo

### **3.2.1.3.2 Herramientas Virtuales que Facilitan el Control interno de Líneas de Financiamiento**

La banca electrónica ha venido evolucionando conforme los avances que la tecnología ha venido experimentando.

Son muchos los beneficios que esta herramienta ofrece, pero dentro de los que aportan al buen manejo y control de las líneas de financiamiento se pueden destacar las siguientes:

- ✚ Pago de préstamos
- ✚ Realizar consultas para obtener cualquier información relacionada con los créditos aprobados (tasas de interés, saldos utilizados, saldos disponibles, Histórico de préstamos por medio de tablas de amortización, cuotas, entre otras)
- ✚ Transportar las posiciones de préstamos en formato de Excel en cualquier momento que se necesite con el propósito de cotejarlo con la contabilidad

De esta forma la empresa concentra en la utilización de sistemas electrónicos de transferencia de datos para llevar a cabo su gestión de líneas de crédito.

Todo contador público puede hacer uso de herramientas tan novedosas y ágiles como es el de poseer acceso a la Banca On Line, ya sea como usuario consultivo o como administrador, siendo este último el que tiene mayores privilegios para autorizar y a la vez aplicar los pagos.

Para que el contador tenga acceso a lo antes descrito debe enviar una carta firmada por el representante legal donde solicita dichos accesos. Adicionalmente al control de los créditos bancarios, el contador podrá maximizar su tiempo en la ejecución de otras actividades tales como:

- a) Protección de cheques
- b) pago de servicios básicos, tarjetas de créditos empresariales, planillas, proveedores, entre otros.
- c) Extracción de los estados de cuentas para elaborar las conciliaciones bancarias en forma oportuna

#### **3.2.1.3.3 Aspectos a tomar en cuenta en las funciones de banca electrónica**

- a) Comprobar que el nivel de seguridad que ofrece el banco sea confiable (para este caso el sistema de Web-Banking da la opción de cambiara la contraseña cada mes)
- b) La calidad de la información. Ya que no todos los bancos ofrecen la misma información, ni contenido ni factibilidad de acceso.
- c) Que el sistema de confirmaciones de pago puedan soportar los asientos contables por los movimientos.
- d) Que sea fácil de utilizar por el usuario.
- e) Es muy necesario tener acceso a Internet.

#### **3.2.1.3.4 Proceso para tener un Usuario de consulta de banca electrónica Web Banking**

- a) Solicitar formulario establecido por los bancos para crear accesos de consulta en línea.
- b) Llenar formulario con la debida autorización por parte del representante legal donde se especifica el nivel de acceso del usuario ya sea como consulta o como administrador de cuenta.

#### **3.2.1.3.5 Ventajas del uso de Web Banking para control interno de las líneas de crédito.**

Actualmente la Web-Banking es imprescindible para mantener un efectivo control en línea de todas las operaciones que la empresa realiza con la banca, específicamente en el control de las líneas de financiamiento se puede mencionar el siguiente:

##### **Control de los préstamos en línea**

Habiendo procesado los préstamos en el control que se lleva por medio de hojas electrónicas (tablas de amortización, cuadros integrados de financiamientos por tipos de créditos etc.), el contador debiera comparar los saldos de cada una de las referencias de préstamos, bajando desde la Web-Banking los préstamos adquiridos, con el fin de validar que ambas informaciones estén de igual forma, y evitar así contratiempos al momento de solicitar nuevos desembolsos.

## CAPITULO IV

### 4 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 4.1 CONCLUSIONES.

De acuerdo a la información de los resultados obtenidos en la investigación de campo que se realizó a la Mediana Empresa dedicada a la producción de calzado en el Área Metropolitana de San Salvador, se definen las siguientes conclusiones.

- Se estableció que tratándose de la situación financiera de la empresa todo tanto los contadores como los propietarios saben como se encuentra financieramente la empresa ya que adquieren el conocimiento debido a las operaciones que a diario efectúan.
- La gran mayoría de empresa resiente la problemática en las finanzas, que en los últimos años se ha venido agravando debido a la secesión económica que ha sufrido la economía y eso dificulta en gran medida contar con disponibilidad en caja y banco para hacerle frente a los pagos que van surgiendo en los procesos productivos.
- Pudimos percibir que en su totalidad los encuestados están de acuerdo en que al tener mayor acceso al crédito podrían echar a

andar nuevos proyectos y podrían dar mejores productos y condiciones más apropiados a los empleados.

- Otro factor importante es que la mayoría dice que los fondos que utiliza en su empresa son fondos propios provenientes de ahorros o en algunos casos son préstamos de tipo familiar, ya a consideración de los encuestados no los toman como financiamiento ya que son a corto plazo.
- La mayoría define como invertiría esos fondos si pudieran conseguirlos y tienen claro su uso, pero a la vez definen el procedimiento de crédito muy engorroso y a veces imposible para realizarlos ya que no pueden cumplir con algunas exigencias que los bancos hacen para conceder créditos.
- En su totalidad consideran que el contador tiene mucha relevancia en lo que puede aportar para la preparación de información financiera para hacer la gestión crediticia.
- Otra consideración muy importante es que los encuestados si ven importante la utilización de tecnología informática para preparar esa información financiera que se requiere y aceptan que la información en mas eficiente.
- La mayoría de encuestados contestaron que no han hecho gestiones de crédito, en algunos casos por que no se ha visto necesario y en

otras por la dificultades que se le han presentado a la hora de presentar los requisitos exigidos por el sistema financiero.

- En la pregunta referente a si han tenido dificultades a la hora de presentar gestiones de crédito la mayoría dijo que mucha en algunos casos tienen esa percepción por que lo han hecho a título personal y comentan que tuvieron muchos inconvenientes y eso los hace pensar que tendrán las mismas dificultades para realizarlo a nombre de la empresa.
- Nuestra encuesta pudo comprobar que si es aceptada una guía de preparación de información financiera, ya que puede ser utilizada como medio de consulta tanto para empresas como para estudiantes interesados en saber sobre el tema tratado.
- actualizándonos con la situación financiera actual que esta viviendo el mundo podemos concluir que se avecina una crisis muy severa para la pequeña y medianas empresa de calzado por las limitantes que las instituciones financieras están poniendo para hacerse acreedor de un préstamo.
- Podemos hacer otra conclusión como es que la Mype tiene que mejorar los niveles de control hacia sus operaciones por que esto le permitiría aumentar la credibilidad de su información cuando requiera de créditos.

- La industria del calzado a medida que avanza el tiempo se va cerrando la brecha con relación al producto importado pues al competir con productos de china los productores nacionales quedan en desventaja al tener materias primas más caras y eso hace que se vean en dificultades en su liquidez.

#### 4.2 **RECOMENDACIONES**

Tomando de base el estudio de investigación efectuado a la industria del calzado y las conclusiones obtenidas, en cuanto a aquellas empresas que poseen líneas de crédito rotativo; lo cual da lugar a recomendar lo siguiente:

Para las empresas que poseen créditos rotativos y que presentan deficiencias al desarrollar su gestión se les sugiere:

- El departamento de Tesorería debe desarrollar un plan de trabajo en forma periódica y con su respectivo seguimiento.
- Las industrias del calzado deben velar para que se cumpla el los líneas de financiamiento y en la nueva contratación de líneas de financiamiento para evitar caer en dificultades de se reflejaren en la negativa de las instituciones financieras para acceder a líneas de creditito rotativas.
- Es necesario que las personas asignadas puede ser personal con estudios universitarios en el área de Ciencias Económicas,

especialmente en Contaduría Pública y de preferencia con experiencia.

- a través de programas de capacitación implantados por la industria de calzado.
- El departamento encargado de la gestión de las líneas de crédito rotativa debe planear bien incluyendo al proceso administrativo, para garantizar que los resultados contribuyen al logro de los objetivos de la empresa.
- Para la elaboración de la planeación debe adoptarse el modelo sugerido en el presente documento, ya que posee la herramienta necesaria para que los empleados con conocimiento contables puedan elaborarlo con eficiencia, eficacia y economía.
- Formular políticas para una mejor gestión en las líneas de financiamiento, así como políticas generales de competitividad que influyan y mejoren la situación actual en la industria del calzado.
- Buscar los medios para obtener capacitación sobre prácticas modernas de producción (tecnología, materiales existentes, nuevos mercados y maquinarias), a través de seminarios talleres.
- Hacer uso de los programas del Ministerio de Economía para apoyar la formación de redes de cooperación en el sector.

- Hacer uso de la información que las instituciones del sistema bancario pone a disposición del público y de esta forma informarse mejor en la futura contratación de líneas de crédito rotativas.
- Poner en marcha un sistema de información vía Internet.

## BIBLIOGRAFÍA

- ✓ **JENNY, ERNST G.**

Los Fraudes en Contabilidad.

Editorial Iberia, S.A., 5ta. Edición, 1963, Barcelona, 1953.

- ✓ **MEIGS, ROBERT F.; MEIGS, MARY A.; BETNNER, MAR; WHITTINGTIN, RAY.**

Contabilidad: La Base para las Decisiones Gerenciales.

Décima edición.

- ✓ **LA ASAMBLEA LEGISLATIVA DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR**

Ley del ejercicio de la contaduría Publica, Decreto legislativo No. 828, del 26 de enero del 2000, publicado en el Diario Oficial No. 42, Tomo 346 del 29 de febrero del 2000

- ✓ **BANCO CENTRAL DE RESERVA DE EL SALVADOR**, Revista Trimestral

Enero- Marzo de 2008.

- ✓ **WWW.GOLDSERVICE.COM.SV/constitución-sociedades2-sp.php** ( 7 de julio 2008)

- ✓ **WWW.CONAMYPE.GOB.SV/tramites.php**

- ✓ **WWW.CENSOS.GOB.SV/tomo II.pdf** ( Censo Económico 2005)

- ✓ **LA ASAMBLEA LEGISLATIVA DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR**

Código de Comercio, Decreto legislativo No. 671, del 08 de mayo del 1970, publicado en el Diario Oficial No. 140, Tomo 228 del 31 de julio del 1970

- ✓ **LA ASAMBLEA LEGISLATIVA DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR**  
Recopilación de Leyes Tributarias; Decreto legislativo No. 230,  
del 12 de Diciembre del 2000, publicado en el Diario Oficial No.  
241, Tomo 349 del 22 de Diciembre del 2000
  
- ✓ **LA ASAMBLEA LEGISLATIVA DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR**  
Ley de Registro de Comercio; Decreto legislativo No. 271, del 27  
de Junio del 2008, publicado en el Diario Oficial No. 44, Tomo  
238 del 27 de Junio del 2008
  
- ✓ **INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS.** Código de Ética  
Profesional, 2<sup>a</sup>. Edición 1998
  
- ✓ **CORPORACIÓN DE CONTADORES DE EL SALVADOR,** Normas de Contabilidad  
Financiera
  
- ✓ **MCGRAW HILL,** fundamentos de administración financiera, 12<sup>a</sup>.  
Edición, 2003
  
- ✓ **JAVIER SANTOMA,** Gestión de tesorería , Edición 2000-1993, impresa  
por limpergraf, s.l . Mogoda 29-31 barbera del valle (Barcelona  
2002)
  
- ✓ **HECTOR DADA HIREZI,** La economía en el salvador y la integración  
centroamericana, primera edición, 1998

## ANEXO

ANEXO 1 : Objetivos y Análisis de los Resultados de la Encuesta  
Realizada a la Pequeña y Mediana Empresa del Sector Industria del  
Calzado

#### **OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION DE CAMPO:**

- ✓ Determinar el grado de solvencia financiera con que cuentan las medianas y pequeñas industrias de calzado de san salvador.
- ✓ Comprobar el nivel de aceptación de las fuentes de financiamiento externas a través de las instituciones financieras.
- ✓ Evaluar el aporte del contador general, en la gestión de líneas de créditos bancarios.
- ✓ Establecer los mecanismos que puede utilizar el contador público para un mejor desempeño en la gestión de financiamiento.
- ✓ Medir el logro de objetivos trazados por el grupo con el fin de elaborar una guía de procedimientos adecuados en la preparación de información financiera.

**Pregunta No. 1**

**¿Tiene conocimiento usted de cómo esta en la actualidad financieramente la empresa?**

Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
	Contador	Propietario		
SI	9	3	12	100%
NO	0		0	0%
TOTAL			12	100%

**Análisis:**

El todos los encuestados comentaron que si conocen como esta integrado financieramente la empresa y que saben como se encuentra en la actualidad.

es muy importante mencionar que en la mayoría de empresas su administración es de tipo familiar y que el capital con la que esta conformada es controlada de forma personal y no como un capital fijo.

Según nuestra propia observación pequeña y mediana empresa en muchos casos nacen como negocios pequeños que gradualmente van aumentando de acuerdo de cómo este administrado y dependiendo del éxito que tenga el producto que estas elaboren hasta convertirse en empresas con una estructura aunque no muy sólida como la de la gran empresa pero las operaciones que efectúan en muchos casos pueden hacer que sean fáciles de controlar o de saber cuanto y como se tiene invertido el capital.

**Pregunta No. 2**

¿ Se ha visto en problemas para cumplir con las obligaciones de pago por falta de liquidez?.

Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
	Contador	Propietario		
SI	7	3	10	83%
NO	2		2	17%
TOTAL			12	100%

**Análisis:**

Esta respuesta es muy importante ya que podemos definir que la las empresas que se dedican a la manufactura de productos de calzado han sufrido un gran impacto económico como a muchas empresas que en la actualidad tienen problemas de liquidez ya sea por la excesiva competencia o por la disminución de demanda de sus productos.

El 83% de los encuestados confirman que si han tenido problemas de liquidez y un 17% contesto que no, ya que hasta la fecha han contado con recursos propios suficientes para mantenerse aunque no descartan que al haber oportunidad de financiamiento para ampliar la empresa.

**Pregunta No. 3**

**¿ Considera que al tener un mayor acceso a créditos permitiría a la empresa adquirir mejor tecnología así como prestaciones adicionales a los empleados?**

Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
	Contador	Propietario		
SI	9	3	12	100%
NO	0		0	0%
TOTAL			12	100%

**Análisis:**

Considerando que el avance tecnológico a modificado los esquemas de control de la empresas se les hizo esta pregunta para confirmar que si están de acuerdo en que el uso de tecnología mejoraría su forma de producción. Esta es la percepción que se tiene de que a mayor cantidad de recursos disponibles la empresa puede planificar llevar a cabo proyectos que aumenten y o mejoren tanto en cantidad como en calidad de producto aunque para muchas empresas es muy difícil competir ante la saturación de producto importado aun menor costo.

La respuesta que se obtuvo es muy clara los encuestados acepta que una mejor cantidad de recursos a disposición podrían beneficiar tanto a la empresa como a los empleados ya que al hacer mas inversión permite abrir mas fuentes de empleo y mejorar las condiciones de los que ya tienen.

**Pregunta No. 4**

¿ Según su conocimiento cual es el origen de los fondos que la empresa utiliza para financiar la adquisición de bienes y servicios para su operatividad?

No.	Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
		Contador	Propietario		
1	Fuentes internas	8	3	11	85%
2	Fuentes Externas	2		2	15%
3	Inversión			0	0%
4	otros			0	0%
	Total			13	100%

**Análisis:**

Las empresas encuestadas en su mayoría son negocios que han crecido a partir de talleres de calzado y a fuerza de trabajo, esfuerzo y múltiples problemáticas han logrado sobrevivir y crecer de alguna manera hasta lo que son ahora, y es así como lo que van generando en ganancias lo van invirtiendo pero siempre enfrentan limitantes que no les permiten crecer de una manera mas competitiva.

El 85% de los encuestados dijo que los fondos que utiliza para hacer funcionar la producción de la empresa son fondos propios , y un 15% si ha hecho uso de prestamos ya sea personales y en casos hipotecarios, cuando son prestamos personales tienen que pagar elevadas tasas de interés ya que según los bancos esos prestamos tienen un mayor riesgo que los efectuados a una empresa ya que la única garantía que tienen en casos es el fiador.

### **Pregunta No.5**

**¿ Si tuviese que solicitar financiamiento cual es o seria la finalidad al solicitar esos fondos?**

No.	Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
		Contador	Propietario		
1	Compra de Mat Prima	3	2	5	28%
2	Pago de Deudas	4	1	5	28%
3	Inversion	6	2	8	44%
4	otros	0		0	0%
	Total			18	100%

### **Análisis:**

En esta pregunta se obtuvieron varias respuestas ya que el empresario tiene múltiples proyectos que según ellos mejorarían en la capacidad de producir mas y mejorar ya que les permitiría ya sea ampliar su producción ante otros competidores de mayor tamaño.

El 28 % de los encuestados contesto que si consiguiera financiamiento le serviría para comprar materia prima y ampliar la cantidad de producción, otro 28% dijo que la utilizaría para pagar deudas adquiridas en el funcionamiento de la empresa, El 44% dijo que lo coparía para inversión y poder comprar maquinaria o vehículos de distribución.

Es de aclarar que salen mas de la muestra por que algunos contestaron mas de una opción.

**Pregunta No. 6**

**¿ A consideración suya como considera el acceso al financiamiento por parte de la banca nacional?**

Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
	Contador	Propietario		
Fácil	1		1	10%
Engorroso	6	3	9	90%
No sabe	2		2	20%
TOTAL			10	100%

**Análisis:**

Según la respuesta que se obtuvo la mayoría tiene una percepción que no es favorable para obtener financiamiento, esto se debe a que algunos no tienen bases para la preparación de la información requerida por las instituciones bancarias que piden muchos requisitos que son difíciles de cumplir por las empresas, y a veces les ofrecen financiamientos que no satisfacen las necesidades ya que o son muy elevadas las tasas de interés o es muy poco lo que les puedan conceder en concepto de préstamos.

Un 10% dijo que los procesos son fáciles, un 90% dijo que los procesos son demasiado engorrosos y difíciles por la complejidad de los requisitos que los bancos exigen.

El 20% dijo no saber ya que no han efectuado trámites aun.

**Pregunta No.7**

**¿ Cual considera que seria la razón por la que un banco no le apruebe la gestión de una línea de financiamiento crediticia?**

No.	Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
		Contador	Propietario		
1	Mala organización	1		1	5%
2	Falta de inf. Financ.Actualizada	3	3	6	27%
3	Escasez de Gar.Prendaria e Hipt.	4	2	6	27%
4	Sin record cred. De las dif. Inst.	4	2	6	27%
5	No se ha intentado solicitar Financiamiento	3		3	14%
	Total			22	100%

**Análisis:**

En el presente cuadro observamos que la minoría de los encuestados que corresponden a un 5% contestó que la empresa esta mal organizada, un 27% contestó que no posee la información financiera actualizada y ve como una limitante, otro 27% dijo que no cuenta con suficientes garantías hipotecarias, otro 27% dijo que no posee mucho record crediticio a nivel de empresa, otro 14% dijo que aun no han hecho

gestiones de conseguir financiamiento. Las respuestas obtenidas en ocasiones el encuestado respondió mas de una porque la sintió importante.

A causa de esta interrogante, observamos la necesidad de los contadores públicos de contar con una guía de apoyo, que le permita tener una visión amplia del entorno de la entidad en la cual se desempeña, a través de los procesos adecuados a los que la empresa puede acudir para la obtención de financiamiento, y así utilizarlos según sea las proyecciones que realicen, ya sea compra de materia prima, pago de deuda, inversión etc.

**Pregunta No.8**

**¿ Considera que contar con una línea de crédito limitaría la rentabilidad por la carga financiera ( comisiones e intereses)?**

Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
	Contador	Propietario		
SI	4	1	5	42%
NO	5	2	7	58%
TOTAL			12	100%

**Análisis:**

En el presente cuadro de resultados observamos que el 42% de las repuestas que se obtuvieron perciben que si les afectaría la carga financiera ya que no conocen con exactitud a cuanto ascenderían.

El 58% contestó que el contar con una línea de financiamiento no afectaría en gran manera los costos en concepto de comisión e intereses.

Las respuestas obtenidas nos da la pauta, que la función contable es decir el contador público se verá beneficiado enormemente, con la elaboración de una guía, ya que se proyectará mejor en los pagos puntuales, estando consciente que el atraso en los mismos, generaría gastos no provisionado y por lo tanto afectar las utilidades de la entidad.

**Pregunta No.9**

**¿ Considera que el profesional en contaduría publica aportaría conocimientos al momento de gestionar líneas de financiamiento crediticio?**

Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
	Contador	Propietario		
SI	9	3	12	100%
NO	0		0	0%
TOTAL			12	100%

**Análisis:**

La información representada en el cuadro, resultó que el 100% de los encuestados no dudan en la importancia que el contador juega en la preparación de información financiera requerida por el sistema bancario.

Como observamos en los resultados todas las entidades en este caso las pequeñas y medianas empresas confirman la importancia de la función que realiza el contador público, y no dudan del aporte importante que brindará a la institución si esta optara por financiamiento externos, es decir con las instituciones financieras, la labor de ellos radica tanto en lo administrativo como los controles a nivel contable, y sobretodo estar consciente de que los objetivos que toda empresa percibe que es la generación de utilidades, es una de la razones que se deben de evitar costos y gastos innecesarios, en el manejo de una línea de crédito.

**Pregunta No.10**

**¿ Posee herramientas informáticas para el desempeño de sus labores?**

Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
	Contador	Propietario		
SI	6	3	9	75%
NO	3		3	25%
TOTAL			12	100%

**Análisis.**

En esta pregunta un 75% contestó que si posee al menos una computadora para poder llevar el control pero no especificaron si tienen sistemas informáticos, un 25% dijo que no tienen computadoras.

La información obtenida es una muestra que indudablemente se debe contar con sistemas informáticos para un mejor desempeño de la labor contable, al realizar los movimiento manuales limita a que el contador presente de una forma clara y eficaz los reportes que en algún momento sean requerido tanto por los propietarios como para las instituciones financieras, que son las generadoras de las líneas de financiamiento, En el desarrollo de la presente investigación mencionaremos el equipo necesario y vital con los que debe contar toda entidad, con el único objeto de hacer uso de información oportuna y confiable para la toma de decisiones.

**Pregunta No.11**

¿ Considera que el uso de tecnología informática haría mas eficiente la preparación de información financiera requerida para solicitar créditos?

No.	Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
		Contador	Propietario		
1	Si	9	3	12	100%
2	No	0		0	0%
3	No sabe	0		0	0%
	Total			12	100%

**Análisis:**

El 100% de los encuestados esta conciente que el uso de sistemas informáticos si mejoraría la eficiencia en cuanto a controlar mejor sus operaciones que efectuó.

Todos están consciente de que la labor contable se desempeña mejor, con equipo informático adecuado, lo necesario realmente no es que se tiene que tener lo último en tecnología, sino mas bien, una computadora en buenas condiciones con su impresor, es mas que suficiente para que el contador emita todos los reportes que las instituciones puedan requerir para autorizar una línea de financiamiento.

**Pregunta No.12**

**¿ Alguna vez ha tenido que preparar información financiera para solicitar créditos?**

Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
	Contador	Propietario		
SI	3	2	5	42%
NO	6	1	7	58%
TOTAL			12	100%

**Análisis.**

En el presente cuadro observamos que un 42% de los encuestados contestaron que si ya han hecho gestiones de crédito talvez no en esta empresa si no que en anteriores donde laboraban.

Un 58% dijo que no han hecho gestiones de crédito con el sistema financiero para conseguir capital para una empresa.

En la actualidad la oferta de empleo casi siempre es para las personas jóvenes que están estudiando o han egresado, por los resultados de la encuesta nos damos cuenta que la mayoría son personas con poca experiencia en el área contable, por lo que aún no han tenido la oportunidad de verse involucrado en trámites de esta índole, retomando lo anterior es necesario que el contador público joven se base en una guía que contendrá los elementos básicos y esenciales del proceso que se requiere sin en determinado momento la empresa toma la decisión de hacer uso de líneas de financiamiento.

**Pregunta No.13**

**¿Se le han presentado dificultades al momento de llevar a cabo la gestión de las líneas de financiamiento?**

Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
	Contador	Propietario		
Ninguna	3		3	25%
Poca	3		3	25%
Mucha	6		6	50%
TOTAL			12	100%

**Análisis:**

El 25% contestó que ninguna en algunos casos por que no han hecho gestiones para solicitar préstamos, y otro 25% contesto que poca, posiblemente por el nivel de conocimiento que tiene, y el 50% restante contesto que si tiene dificultades a la hora de preparar la información.

Conforme se muestra en el cuadro, existe la necesidad de elaborar una guía que contenga los procedimientos para facilitar la gestión de líneas de créditos, ya que solo una porción pequeña de toda la población no ha experimentado dificultades al solicitar líneas de créditos, siendo un 75% que si ha tenido inconvenientes

**Pregunta No. 14**

**¿Ha tenido algún nivel de instrucción en el área financiera ya sea por capacitaciones u otro medio?**

Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
	Contador	Propietario		
Si	4	1	5	42%
No	5	2	7	58%
TOTAL			12	100%

**Análisis:**

De los encuestados, el 42% dijo que si ya han recibido algún tipo de inducción en cuanto a preparación de información financiera, pero que un 58% dijo que no ha recibido ninguna de capacitación, por lo que es sumamente importante que la siguiente guía sirva de mucha ayuda al contador en lo que concierne al rol de preparar información financiera y que a la vez sirva de auto capacitación por su fácil comprensión.

No se descarta que una empresa, en la medida que capacite más a sus empleados en las áreas para las cuales han sido contratados van a generar mayor valor agregado a la empresa con una mejor calidad de trabajo y mejor calidad de vida de los empleados.

**Pregunta No. 15**

**¿Que nivel de conocimientos financieros y contables considera que posee para la preparación de información en la gestión de créditos?**

Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
	Contador	Propietario		
Alto	2		2	17%
Medio	7	1	8	67%
Bajo		2	2	17%
TOTAL			12	100%

**Análisis:**

El nivel medio de conocimientos financieros y contables, es lo que ocupa la mayor parte de los encuestados, siendo estos una representación del 67% y el resto del 100%, equivalente al 33% poseen conocimientos de nivel medio y la otra mitad, conocimientos de nivel bajo.

En conclusión solo un 17% tiene nivel bajo de conocimientos para la gestión de créditos bancarios, lo cual no limita que una empresa clasificada como mediana o pequeña empresa pueda obtener una línea de crédito.

**Pregunta No.16**

**¿Que nivel de acceso posee a la información financiera de la empresa al momento de preparar la documentación requerida por el sistema financiero?**

Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
	Contador	Propietario		
Todo	7	3	10	83%
Poco	2		2	17%
Ninguno				0%
TOTAL			12	100%

**Análisis:**

De todos los encuestados solo una pequeña porción tiene poco acceso a la información financiera, representada por un 17%, por lo que en su mayoría tienen acceso a la información y no tendrían ninguna dificultad al momento de la preparación de la información para la gestión de líneas de financiamiento crediticias (83%), por otra parte no se tiene ningún caso en que existan usuarios que no posean acceso a la información financiera, por consiguiente, cualquiera que este al frente de la empresa, sea este el propietario, el contador o administrador, tienen acceso a la información financiera

**Pregunta No. 17**

¿A consideración suya, cree usted que es necesaria una guía para preparar información financiera adecuada para las instituciones financieras?

Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
	Contador	Propietario		
SI	9	3	12	100%
NO	0		0	0%
TOTAL			12	100%

**Análisis:**

El 100% de los encuestados contestaron que si es necesaria ya que eso ayudaría a mejorar la forma en que se procede a solicitar crédito.

El crédito bancario en las pequeñas y medianas empresas se ha vuelto una necesidad que es imprescindible que todos la posean debido, muchas veces a la ausencia de dinero disponible durante se recuperan las cuentas por cobrar, de ahí la importancia de elaborar una guía para que el rol del Contador Público se vea beneficiado al hacer tener a la

**Pregunta No.18**

**¿Tomaría en cuenta la guía de procedimientos para gestionar futuros financiamientos crediticios en su empresa?**

Alternativa	Cargo		Total	Porcentaje
	Contador	Propietario		
SI	9	3	12	100%
NO	0		0	0%
TOTAL			12	100%

**Análisis:**

En esta pregunta se obtuvo un 100% de aceptación ya que los encuestados ven con interés el desarrollo de la guía como una forma de consulta que les puede ayudar a mejorar la preparación de información financiera, aumentando la probabilidad de ser aceptados por el sistema bancario nacional.

Esta guía de procedimientos vendría a minimizar el tiempo en la preparación de la información debido a que contiene una lista de los requisitos más importantes que en su mayoría todos los bancos solicitan al momento de gestionar líneas de créditos para financiar pagos de corto plazo.